

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2487 และเป็นธนาคารแห่งแรกที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่เริ่มจัดตั้งตลาดหลักทรัพย์ในปี 2518 โดย ณ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 2,835,852 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของ 361,832 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อรวม 1,868,903 ล้านบาท และเงินรับฝากรวม 2,090,965 ล้านบาท

ธนาคารยังคงได้รับการยอมรับจากองค์กรต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง โดยรางวัลที่ธนาคารได้รับในปี 2558 เช่น ธนาคารแห่งปีในประเทศไทย จากนิตยสารเดอะแบงก์เกอร์ ธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทย จากนิตยสารยูโรมันนี่ และธนาคารแห่งปี 2558 จากวารสารการเงินธนาคาร เป็นต้น นอกจากนั้นธนาคารยังได้รับรางวัลธนาคารยอดเยี่ยมในด้านต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นธนาคารยอดเยี่ยมด้านการส่งออก – นำเข้า และธนาคารยอดเยี่ยมด้านพัฒนาบริการ โบนัสแบงก์กิ้ง

ธนาคารยึดมั่นในเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” เคียงข้างลูกค้าและสังคมไทยมาตลอด 71 ปีที่ผ่านมา และด้วยปรัชญาทางธุรกิจดังกล่าว ทำให้ธนาคารสามารถรักษาสัมพันธภาพกับลูกค้าได้อย่างยาวนาน ได้รับความไว้วางใจจากกลุ่มลูกค้าที่หลากหลาย และได้รับการสานต่อมาตลอดหลายทศวรรษ การที่ธนาคารมีฐานลูกค้าที่แน่นแฟ้น นับเป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนการเติบโตของธนาคาร และทำให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจคู่ขนานไปกับความต้องการทางการเงินที่เพิ่มขึ้นของลูกค้า ความมุ่งมั่นของธนาคารในการเป็นเพื่อนคู่คิดมิตรคู่บ้านกับลูกค้าได้สะท้อนอยู่ในทุกองค์ประกอบของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

1.1 นโยบายในการดำเนินงาน

วัตถุประสงค์/เป้าหมายระยะยาว

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยีและระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

ภารกิจ (Mission)

ภารกิจหลักของธนาคาร ประกอบด้วย ภารกิจด้านการเงิน ด้านการตลาดและลูกค้า ด้านคุณภาพ การปฏิบัติงาน และด้านศักยภาพขีดความสามารถ ดังนี้

ด้านการเงิน

- ให้ผลประโยชน์ทางการเงินมีความก้าวหน้าอย่างมีประสิทธิภาพมั่นคง

ด้านการตลาดและลูกค้า

- เป็นผู้ดำเนินธุรกิจ ด้านคุณภาพบริการที่เป็นเลิศ

ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน

- มีกระบวนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และมีวิธีการในการตรวจสอบคุณภาพ
- มีมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และสามารถนำข้อมูลจากกระบวนการปฏิบัติงานมาใช้ในการตัดสินใจสั่งการ

ด้านศักยภาพขีดความสามารถ

- ให้งานมีศักยภาพพร้อมที่จะรองรับแนวทางการขยายธุรกิจของธนาคาร

คุณค่าหลักที่มุ่งหวัง (Core Value)

คุณค่าหลักที่ทำให้ธนาคารเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศมาอย่างต่อเนื่อง เป็นสิ่งที่ทุกคนในธนาคารจะต้องร่วมรักษาไว้ โดยจะต้องคำนึงถึงและนำมาใช้ในทุกรณี คือ “ให้บริการทางการเงินที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าตามแนวทาง เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยมีปรัชญาการทำงาน ดังนี้

- ให้บริการที่เป็นเลิศในทัศนะของลูกค้า
- ปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพ
- ปฏิบัติงานในลักษณะของผู้มีจรรยาบรรณ และเป็นมืออาชีพ
- มุ่งมั่นที่จะร่วมมือกันทำงานเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน
- ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงาน

กลยุทธ์

กลยุทธ์ในด้านต่าง ๆ ที่จะรักษา พัฒนา และนำไปสู่ความเป็นสถาบันการเงินชั้นนำของไทย ที่ให้บริการทางการเงินที่ทันสมัย และสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าโดยยังคงเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ของลูกค้าทุกกลุ่ม ได้แก่ ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก ลูกค้าบุคคล และลูกค้าต่างประเทศ

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในรอบปี 2558

เศรษฐกิจไทยในปี 2558 เริ่มฟื้นตัวขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยปัจจัยหลักมาจากภาคการท่องเที่ยวและการใช้จ่ายของรัฐบาล แต่ความผันผวนในตลาดโลก รวมถึงราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่ลดลงและการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า ได้ส่งผลกระทบต่อการส่งออก การลงทุนภาคเอกชน และกำลังซื้อของผู้บริโภค ด้านสินเชื่อภาคการธนาคารโดยรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อย สะท้อนว่าผู้ประกอบการและผู้บริโภคยังคงมีความระมัดระวังในการใช้จ่าย

ท่ามกลางสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ท้าทาย ธนาคารกรุงเทพ ยังคงมีกำไรสุทธิในปี 2558 จำนวน 34,181 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.8 ส่วนเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 และสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 89.4 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.8 ในขณะที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ในระดับร้อยละ 43.8

อาเชียนประสบความสำเร็จในการรวมกลุ่มเป็นประชาคมเศรษฐกิจ เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ในขณะที่ผู้ประกอบการไทยยังมีแนวโน้มขยายธุรกิจไปในภูมิภาคเพิ่มขึ้น ธนาคารจึงเสริมสร้างความแข็งแกร่งในฐานะธนาคารชั้นนำของภูมิภาคด้วยการขยายเครือข่ายสาขาอย่างต่อเนื่อง การมีเครือข่ายสาขาต่างประเทศที่ครอบคลุมกว้างขวาง ทำให้ธนาคารสามารถสนับสนุนลูกค้าและนักลงทุนที่ต้องการขยายฐานธุรกิจและเครือข่ายไปต่างประเทศ โดยเฉพาะ

อย่างยิ่งประเทศเพื่อนบ้านที่เศรษฐกิจกำลังขยายตัวสูง ได้แก่ กัมพูชา ลาว เมียนมา และเวียดนาม หรือที่เรียกว่ากลุ่ม CLMV

สายลูกค้าธุรกิจในประเทศได้ร่วมมืออย่างใกล้ชิดกับกิจการธนาคารต่างประเทศ เพื่อแนะนำลูกค้าเป้าหมาย และโอกาสใหม่ด้านการค้าและการลงทุนแก่ลูกค้า นอกจากนี้ ยังได้จัดกิจกรรมเพื่อให้ความรู้ที่น่าสนใจ เช่น การเปิดประตูสู่เศรษฐกิจของเมียนมา การลงทุนในประเทศสมาชิกประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน การใช้ประโยชน์จากการขยายความเชื่อมโยงระหว่างประเทศในภูมิภาค ภายใต้แผนพัฒนา “เส้นทางสายไหมใหม่” ของจีน และการทำธุรกรรมด้วยสกุลเงินหยวนที่กำลังได้รับความนิยมมากขึ้นเป็นลำดับ

ขณะเดียวกันธนาคารยังดูแลลูกค้าธุรกิจและเครือข่ายอย่างใกล้ชิด และสนับสนุนลูกค้าให้ใช้ประโยชน์จากโอกาสใหม่ๆ ในช่วงที่รัฐบาลไทยกำลังเร่งดำเนิน โครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน ทั้งด้านการคมนาคมขนส่ง การบริหารจัดการน้ำ และโทรคมนาคม

แนวโน้มการขยายตัวของเมืองและการเข้าสู่ยุคดิจิทัลทำให้ธนาคารเร่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการที่เปลี่ยนแปลงไปของลูกค้า โดยการเชื่อมโยงบริการทุกช่องทางเข้าด้วยกัน การขยายบริการธนาคารดิจิทัล ในปีที่ผ่านมาธนาคารได้พัฒนา บัญชีออมทรัพย์แบบกึ่ง หรือบริการธนาคารผ่านโทรศัพท์มือถือ (Mobile Banking) โดยพัฒนาฟังก์ชันใหม่ที่จะช่วยให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกรรมผ่านโทรศัพท์มือถือได้โดยสะดวก รวดเร็ว และหลากหลายยิ่งขึ้น จนได้รับความนิยมเพิ่มขึ้น ซึ่งนับว่าสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันที่สมาร์ทโฟนและบริการอินเทอร์เน็ตผ่านโทรศัพท์มือถือกำลังแพร่หลายในประเทศไทย

ในปี 2558 ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรใหม่ๆ ที่หลากหลายแก่ลูกค้ากลุ่มต่างๆ ได้แก่ บัตรเดบิต บีเฟสท์ สمارท์ แรบบิท ศิริราช บัตรเครดิต แอร์เอเชีย แพลทินัม มาสเตอร์การ์ด ธนาคารกรุงเทพ และบัตรเครดิต อินฟินิท ธนาคารกรุงเทพ

นอกจากนี้ ธนาคารยังมี การนำเสนอรูปแบบใหม่ของสาขา และการเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ รวมไปถึงการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า เช่น อินเทอร์เน็ตไร้สายความเร็วสูง (WiFi) เป็นต้น ขณะเดียวกันธนาคารได้จัดกิจกรรมเพื่อสังคม ด้วยการให้ความรู้ทางการเงินแก่ประชาชนเกี่ยวกับการจัดทำบัญชีรายรับรายจ่ายและการบริหารการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

รางวัลประจำปี 2558
ธนาคารกรุงเทพ

- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านตราสารหนี้ (2 ปีติดต่อกัน)
- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการส่งออกและนำเข้า (9 ปีติดต่อกัน)
- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับสถาบันการเงินและองค์กร (2 ปีติดต่อกัน)
- ▶ ตราสารหนี้ยอดเยี่ยมในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้
- ▶ พันธบัตรรัฐบาลยอดเยี่ยมในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้
นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย
- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการส่งออกและนำเข้าในประเทศไทย
นิตยสารเอเชียแบงก์กิ้ง แอนด์ ไฟแนนซ์
- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการส่งออกและนำเข้าในประเทศไทย (6 ปีติดต่อกัน)
- ▶ ธนาคารพันธมิตรยอดเยี่ยมในประเทศไทย
- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการให้บริการและรับฝากหลักทรัพย์
- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านพัฒนาบริการโอบายแบงก์กิ้ง
- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัย
นิตยสารดิเอเชียนแบงเกอร์
- ▶ สินเชื่อยอดเยี่ยม โครงการโรงไฟฟ้าพลังน้ำ-ประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว
- ▶ สินเชื่อยอดเยี่ยม โครงการโรงไฟฟ้าพลังน้ำ – ประเทศไทย
- ▶ หุ้นกู้ตัวยุติธรรมที่มีลักษณะคล้ายทุนยอดเยี่ยม-ประเทศไทย
นิตยสารดิ แอสเซท
- ▶ ธนาคารแห่งปีในประเทศไทย
นิตยสารเดอะแบงเกอร์
- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทย
นิตยสารยูโรมันนี่
- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการเงินธนกิจในประเทศไทย
- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการส่งออกและนำเข้าในประเทศไทย
- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการให้บริการและรับฝากหลักทรัพย์ในประเทศไทย (8 ปีติดต่อกัน)
นิตยสารโกลเบิลไฟแนนซ์
- ▶ ธนาคารแห่งปี 2558 (2 ปีติดต่อกัน)
วารสารการเงินธนาคาร
- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการพัฒนาเทคโนโลยี-โอบายแบงก์กิ้งบริษัทไทยทริก เอเชีย
- ▶ แบนด์ยอดเยี่ยมแห่งปี 255-2559
องค์กรเวิลด์ แบนด์ดิง ฟอรัม

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง

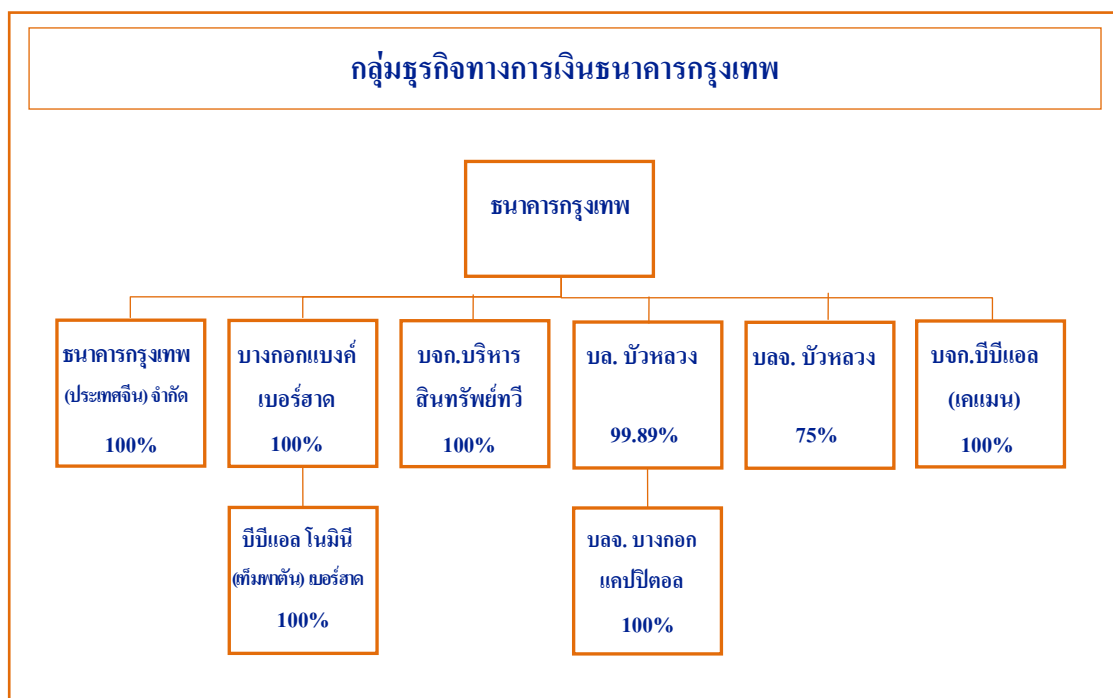
- ▶ บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยม
นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย
- ▶ บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมในประเทศ
นิตยสารเอเชียมนนี่
- ▶ บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยม
นิตยสารยูโรมันนี่
- ▶ ธุรกิจตลาดทุนยอดเยี่ยม
นิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย
- ▶ บริษัทหลักทรัพย์และธุรกิจพาณิชย์ธนกิจยอดเยี่ยมในประเทศไทย
นิตยสารโกลบอล แบงกิ้ง แอนด์ ไฟแนนซ์ รีวิว
- ▶ ธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ยอดเยี่ยม
นิตยสาร ไอเอ ไออาร์ (อินเตอร์เนชั่นแนล อัลเทอร์เนทีฟอินเวสเมนต์ รีวิว)
- ▶ บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น ด้านการให้บริการหลักทรัพย์แก่นักลงทุนสถาบัน
- ▶ บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น ด้านการให้บริการหลักทรัพย์แก่นักลงทุนบุคคล
- ▶ บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น ด้านตลาดอนุพันธ์
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง

- ▶ Best Thailand Deal
นิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย
- ▶ กองทุนรวมยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตราสารทุน
- ▶ กองทุนรวมยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนรวมหุ้นระยะยาวหุ้นประมาณ 70% (LTF 70/30)
วารสารการเงินธนาคาร
- ▶ บริษัทจัดการกองทุนยอดเยี่ยม ประเภทการลงทุนหุ้นภายในประเทศ
บริษัทมอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 9 บริษัท คือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ และมีกิจการในกลุ่มธุรกิจฯ แบ่งเป็น ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (“Bangkok Bank China: BBC”) บางกอก แบงก์ เบอรัฮาด (“Bangkok Bank Berhad : BBB”) บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด (“บปส.ทวิ”) บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (“บล.บัวหลวง”) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (“บลจ.บัวหลวง”) บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด บีบีแอล โนมินี (เท็มพาดัน) เบอรัฮาด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด (“บลจ.บางกอกแคปปิตอล”) โดยมีภาพรวมโครงสร้าง ดังนี้



ขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ สรุปได้ดังนี้

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ขอบเขตของธุรกิจที่สำคัญ
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	ให้บริการธุรกรรมทางการเงินตามขอบเขตของธนาคารพาณิชย์ไทย
บริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ		
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสถานภาพเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศจีน
บางกอก แบงก์ เบอรส์ฮาด	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสถานภาพเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซีย
บริษัทบริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ที่ถูกจัดขึ้น หรือเกิดจากหนี้ที่มีปัญหาที่ได้รับโอนจากธนาคารกรุงเทพ โดยบริษัทอาจทำการพัฒนาต่อเพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับสินทรัพย์ ก่อนที่จะจัดจำหน่ายต่อไป
บริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	<p>ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ในด้านต่างๆ เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage) - ธุรกิจวาณิชธนกิจ (Investment Banking) โดยเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และดำเนินการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ - ธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund Management) - ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Selling Agent) - ธุรกิจค้าตราสารหนี้ - ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นต้น
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน	ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนรวม ซึ่งประกอบด้วย การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมทั้งการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน	ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนรวม ซึ่งประกอบด้วย การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	ธุรกิจการเงิน	ดำเนินการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อสนับสนุนการทำธุรกิจของธนาคาร และทำการลงทุนในตราสารทางการเงินต่างๆ
บีบีแอล โนมินี (แทมพาดัน) เบอรส์ฮาด	ธุรกิจสนับสนุน	สนับสนุนการดำเนินการของบางกอก แบงก์ เบอรส์ฮาดโดยทำหน้าที่เป็น Nominee, Trustee และ Agent ในการถือหุ้นที่ลูกค้า นำมาใช้เป็นหลักประกันในการใช้สินเชื่อ

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการลงทุนในธุรกิจอื่นที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีการถือหุ้นในบริษัทร่วมต่างๆ ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	การถือหุ้นของ ธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	บริษัทร่วม ให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง และให้เช่าซื้อ	60	60	35.88
บริษัท เนชั่นแนล อีทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริษัทร่วม ผู้ให้บริการสวิตช์ชิ่งในการ ชำระเงินหลายระบบ และการให้บริการหักบัญชี	50	50	16.91
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริษัทร่วม บริการด้านคอมพิวเตอร์	50	50	30.00
บริษัท พีซีซี แคปปิตอล จำกัด	ธนาคารถือหุ้น ทางอ้อมผ่าน บจ.ศูนย์ประมวลผล	50	50	30.82
บริษัท ไทยดิจิตอล ไอดี จำกัด	ธนาคารถือหุ้น ทางอ้อมผ่าน บจ.พีซีซี แคปปิตอล	50	50	30.82
บริษัท ไทยเพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริษัทร่วม ผู้ให้บริการสวิตช์ชิ่ง ภายในประเทศและ ให้บริการชำระดุล	180	180	49.99

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ผลิตภัณฑ์และบริการ

การประกอบธุรกิจที่สำคัญ

ธนาคารให้บริการทางการเงินหลายรูปแบบและครบวงจร สำหรับทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อธุรกิจของธนาคาร ประกอบด้วย สินเชื่อระยะสั้นและระยะยาว สินเชื่อการค้าระหว่างประเทศ สินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียน หนังสือค้ำประกัน การอาวัล/การรับรอง รวมถึงบริการทางการเงินอื่นๆ เช่น บริการรับฝากเงิน บริการโอนเงิน บริการบริหารจัดการเงินสด บริการประกันภัยผ่านธนาคาร (แบงก์ แอสซัวร์นซ์) บริการวานิชธนกิจ บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และบริการซื้อขายตราสารหนี้ เป็นต้น บริการเหล่านี้ช่วยสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและค่าบริการของธนาคารให้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาบริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าทั้งในและต่างประเทศที่ต้องการขยายกิจการสู่อีกประเทศหนึ่ง

ด้านการบริหารกิจการ ธนาคารจำแนกการดำเนินธุรกิจเป็น สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก สายลูกค้าบุคคล กิจการธนาคารต่างประเทศ และกิจการการเงินธนกิจ

ธนาคารมีบริษัทย่อยที่สำคัญ ประกอบด้วยกิจการในเครือที่อยู่ต่างประเทศ 2 บริษัทคือ บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด และธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ซึ่งเป็นธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศมาเลเซียและจีนตามลำดับ บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ทั้งนี้บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ดำเนินกิจการด้านหลักทรัพย์ ด้วยบริการที่หลากหลาย เช่น ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจจัดการกองทุน และการออกบทวิเคราะห์และวิจัยหลักทรัพย์ เป็นต้น ส่วนบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในประเทศไทย

ภาพรวมการดำเนินงานของธุรกิจหลักและบริษัทย่อย

สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ของธนาคารให้บริการทางการเงินแก่บริษัทไทยขนาดใหญ่ในภาคอุตสาหกรรมต่างๆ และบริษัทข้ามชาติที่เข้ามาดำเนินธุรกิจในประเทศไทย บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยส่วนใหญ่เป็นลูกค้าของธนาคาร ลูกค้ารายใหญ่หลายรายเติบโตมาพร้อมกับธนาคารตั้งแต่ยังเป็นธุรกิจขนาดเล็ก จนปัจจุบันได้กลายเป็นบริษัทที่สามารถแข่งขันได้ในตลาดโลก

ธนาคารจำแนกการให้บริการลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ออกเป็น 25 สายธุรกิจ ตามประเภทอุตสาหกรรมและกลุ่มลูกค้า อาทิ พลังงาน ปิโตรเคมี ไทโรคมานคม ยานยนต์ ก่อสร้าง และการเกษตร เป็นต้น โดยมีผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีคุณวุฒิ มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรม รวมทั้งมีความเข้าใจในธุรกิจและความต้องการของลูกค้าเป็นอย่างดี ทำหน้าที่ให้บริการ

บริการสำหรับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ประกอบด้วย บริการด้านสินเชื่อ สินเชื่อโครงการ บริหารการเงิน การเงินธนกิจ บริการเพื่อธุรกิจส่งออกและนำเข้า บริการบริหารเงินสด และบริการด้านหลักทรัพย์ เป็นต้น

นอกจากนี้ เพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างครบวงจร ภายใต้ปรัชญาการทำงานของธนาคารในการเป็น “เพื่อนคู่คิดมิตรคู่บ้าน” สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ยังให้คำแนะนำด้านกลยุทธ์และเป็นที่ปรึกษาด้านการเงิน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ ทำให้ธุรกิจเติบโตได้อย่างมั่นคง และสามารถก้าวผ่านอุปสรรคต่างๆ ได้อย่างราบรื่นในทุกช่วงของการดำเนินธุรกิจ

แนวโน้มทางธุรกิจ

แม้สภาพแวดล้อมทางธุรกิจของโลกจะมีความผันผวน แต่การรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจของภูมิภาคและระหว่างประเทศยังคงดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่จึงประสานงานกับกิจการธนาคารต่างประเทศอย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถสนับสนุนการขยายกิจการหรือการปรับแผนธุรกิจของลูกค้าได้อย่างครบวงจร สอดคล้องกับสถานการณ์ภายนอก และตรงกับความต้องการของลูกค้า

กล่าวได้ว่าลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ของธนาคารจะมีส่วนอย่างสำคัญต่อการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่รัฐบาลกำลังเร่งขับเคลื่อนอยู่ในปัจจุบัน ธนาคารจึงพร้อมสนับสนุนลูกค้าตลอดทั้งเครือข่ายธุรกิจ

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ผลจากการที่เศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในปี 2558 ไม่เอื้ออำนวยต่อการประกอบธุรกิจ หลายบริษัทจึงค่อนข้างระมัดระวังในการลงทุน ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจรายใหญ่ และทำให้สินเชื่อบริการรายใหญ่ไม่ขยายตัว เช่น โครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ยังไม่มีความคืบหน้าเท่าที่ควร ความต้องการสินค้าไทยในตลาดโลกที่หดตัว ราคาน้ำมันและสินค้าโภคภัณฑ์ที่ลดต่ำลง และธุรกิจขนาดใหญ่ชะลอแผนการลงทุน แม้สินเชื่อสำหรับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ในปีที่ผ่านมาจะไม่ขยายตัว แต่ธนาคารยังสามารถรักษาความเป็นผู้นำในการให้สินเชื่อสำหรับธุรกิจรายใหญ่ของประเทศไทย

ในด้านสินเชื่อเพื่อการส่งออกและนำเข้า แม้การส่งออกและมูลค่าการค้าโดยรวมของประเทศจะหดตัว แต่สินเชื่อเพื่อการส่งออกและนำเข้าของธนาคารหดตัวน้อยกว่าตลาด ปัจจัยที่ทำให้ธนาคารสามารถเพิ่มส่วนแบ่งการตลาด ประกอบด้วย เจ้าหน้าที่ที่มีประสบการณ์สูง บริการที่ครอบคลุมและหลากหลาย นวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์ เช่น บริการชำระเงินทางการค้าระหว่างประเทศในรูปแบบของ Bank Payment Obligation (BPO) บริการ Straight Through Processing (STP) และบริการ Export Document Service รวมทั้งการสนับสนุนจากเครือข่ายสาขาต่างประเทศ

นอกจากนี้ การดำเนินธุรกิจของธนาคารยังได้รับการยอมรับในระดับสากล ดังจะเห็นได้จากในรอบปีที่ผ่านมา ธนาคารได้รับรางวัลด้านบริการเพื่อการส่งออกและนำเข้า จากการจัดอันดับของนิตยสารด้านการเงินระหว่างประเทศถึง 4 รางวัล โดยสองรางวัลเป็นการได้รับต่อเนื่องคือ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการส่งออกและนำเข้า จากนิตยสารอัลฟ่าเซาท์อีสต์เอเชีย ซึ่งได้รับต่อเนื่องเป็นปีที่ 9 และธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการส่งออกและนำเข้า จากนิตยสารเอเชียนแบงก์เกอร์ ซึ่งได้รับต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 เป็นต้น

แม้จะเผชิญกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่ยากลำบาก แต่ธุรกิจรายใหญ่ของไทยโดยรวมยังมีผลกำไรและขยายการลงทุนในต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อแสวงหาโอกาสทางธุรกิจ ในตลาดที่กำลังเติบโตและกระจายการผลิตระหว่างเครือข่ายธุรกิจ ดังนั้น เพื่อช่วยให้ลูกค้าได้รับประโยชน์เต็มที่จากโอกาสดังกล่าว เจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญ

ในแต่ละอุตสาหกรรมของสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และเจ้าหน้าที่ของธนาคารในต่างประเทศ จึงทำหน้าที่ให้คำปรึกษาด้านธุรกิจแก่ลูกค้า นอกเหนือจากการสนับสนุนด้านการเงิน

กล่าวได้ว่าฐานลูกค้าของสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างของเศรษฐกิจไทย ดังจะเห็นได้จากธนาคารมีลูกค้าธุรกิจที่อยู่ในอุตสาหกรรมสำคัญที่รัฐบาลกำลังสนับสนุน เช่น พลังงานทดแทน และโทรคมนาคม ขณะเดียวกันธนาคารยังสนับสนุนการลงทุนของต่างประเทศในประเทศไทยและประเทศเพื่อนบ้าน

สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ให้ความสำคัญกับการให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรแก่ลูกค้า ธนาคารมีความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า และสามารถเชื่อมโยงลูกค้ากับพันธมิตรอื่นๆ เช่น คู่ค้าที่มีศักยภาพ และหน่วยงานของภาครัฐ ตลอดจนให้การสนับสนุนเครือข่ายธุรกิจของลูกค้าทั้งในและต่างประเทศ

กิจกรรมสำคัญอื่นๆ

โครงการลงทุนขนาดใหญ่ หรือแผนพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล กำลังเริ่มปรากฏเป็นรูปธรรมมากขึ้นเป็นลำดับ ในขณะที่ภาคเอกชนก็กำลังเตรียมการด้านการเงิน และธนาคารก็พร้อมให้การสนับสนุนลูกค้า ในฐานะที่ธนาคารเป็นผู้นำด้านบริการสำหรับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ของไทย ธนาคารจะร่วมผลักดันโครงการเหล่านี้ในทุกระดับของเครือข่ายธุรกิจ

แม้ว่าโครงการส่วนใหญ่จะยังไม่เริ่มดำเนินการจนกว่าจะถึงปี 2559 และ 2560 แต่ก็มีความคืบหน้าไม่น้อยในปี 2558 รวมถึงการขยายระบบขนส่งมวลชนในกรุงเทพฯ ซึ่งธนาคารเป็นหนึ่งในผู้ให้การสนับสนุนด้านการเงิน

ด้วยเหตุที่ในรอบปีที่ผ่านมาเกิดความผันผวนค่อนข้างมากในอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และตลาดทุน ฝ่ายบริหารการเงินของธนาคารจึงดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดในการบริหารความเสี่ยง

กลยุทธ์

สร้างโอกาสจากความเชื่อมโยงของประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนและภูมิภาคเอเชีย ธนาคารคาดการณ์ว่า การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานภายในประเทศที่เริ่มปรากฏเป็นรูปธรรมมากขึ้น และการรวมกลุ่มเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน จะกระตุ้นให้ทั้งภาครัฐและเอกชนมีความต้องการเงินทุนเพิ่มขึ้น ในฐานะที่ธนาคารมีความโดดเด่นด้านเครือข่ายที่กว้างขวางครอบคลุมทั่วอาเซียน เป็นธนาคารไทยรายเดียวที่ได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารท้องถิ่นในประเทศจีน และมีเครือข่ายธุรกิจยาวนานในญี่ปุ่น รวมทั้งยังมีฐานลูกค้าธุรกิจรายใหญ่มากที่สุดในประเทศไทย ธนาคารจึงพร้อมทำงานร่วมกับลูกค้า ในฐานะพันธมิตรทางธุรกิจที่ดีที่สุด เพื่อก้าวสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนและภูมิภาคเอเชียไปด้วยกัน

เสนอบริการทางการเงินที่ครบวงจร ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจรควบคู่กับการเพิ่มประสิทธิภาพในด้านบริการเพื่อการส่งออกและนำเข้า บริการบริหารเงินสด และบริการด้านหลักทรัพย์ โดยการพัฒนากระบวนการอย่างต่อเนื่อง เช่น บริการของศูนย์ปฏิบัติการ การจัดการด้านโลจิสติกส์ และส่วนงานสนับสนุนสาขา เพื่อเพิ่มความสามารถในการให้บริการได้อย่างรวดเร็วและราบรื่นยิ่งขึ้น

ดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด การจำแนกการให้บริการลูกค้าออกเป็น 25 สายธุรกิจ ตามประเภทอุตสาหกรรมและกลุ่มลูกค้า ทำให้ธนาคารสามารถเข้าใจธุรกิจของลูกค้า รวมถึงสิ่งท้าทายต่างๆ ได้เป็นอย่างดี ธนาคารได้ติดตามพัฒนาการใหม่ๆ ที่เกิดขึ้นและอาจส่งผลกระทบต่อภาคอุตสาหกรรม รวมถึงมีการดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจได้อย่างราบรื่น ด้วยความสัมพันธ์ที่มีมายาวนาน ทำให้ธนาคารได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า และสามารถช่วยเหลือลูกค้าในการปรับตัว และดำเนินธุรกิจอยู่ได้ท่ามกลางสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปตามกาลเวลา

สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง

สายลูกค้าธุรกิจรายกลางให้บริการผู้ประกอบการในหลากหลายอุตสาหกรรมคือ อุตสาหกรรมการผลิต การค้าส่งค้าปลีก การเกษตร อาหารแปรรูป และธุรกิจบริการ โดยมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และผู้ช่วยผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ทำหน้าที่ให้บริการลูกค้ากลุ่มนี้

ธุรกิจขนาดกลางของไทยกำลังเข้าสู่ช่วงเวลาแห่งการเปลี่ยนแปลงครั้งสำคัญ หลายบริษัทกำลังพัฒนาไปสู่การเป็นผู้ประกอบการในระดับภูมิภาค ลูกค้าธุรกิจรายกลางของธนาคารจำนวนไม่น้อยที่ขยายฐานการผลิตไปยังประเทศเพื่อนบ้าน เป็นโอกาสให้ธนาคารได้นำความรู้ความเชี่ยวชาญ และสายสัมพันธ์ทางธุรกิจกับเครือข่ายสาขาในภูมิภาค มาช่วยสนับสนุนลูกค้าที่ต้องการดำเนินธุรกิจในต่างประเทศ หรือกำลังวางแผนขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ ด้วยการให้ความรู้เกี่ยวกับตลาดใหม่ และนำลูกค้าเดินทางไปสำรวจดูทางการค้าการลงทุนในต่างประเทศ รวมทั้งการจับคู่ทางธุรกิจและการจัดกิจกรรมพิเศษ

แนวโน้มทางธุรกิจ

แนวโน้มการลงทุนในต่างประเทศยังคงดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในกลุ่มประเทศที่อยู่ในอาเซียน ประเทศไทยจำเป็นต้องเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน เพื่อรองรับการขยายตัวสู่การเป็นตลาดระดับภูมิภาค และธนาคารได้สนับสนุนลูกค้าอย่างเต็มที่ เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจถึงการเปลี่ยนแปลงของสถานะตลาด และสามารถปรับแผนธุรกิจให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป กลยุทธ์ที่เหมาะสม เช่น การลดต้นทุน การบริหารเงินสด การขยายฐานธุรกิจบางส่วน การขยายตลาดใหม่ และการลงทุนในเครื่องจักรหรือระบบที่ทันสมัย เป็นต้น

นอกจากนี้ การขยายตัวของความเป็นเมืองยังคงเป็นแนวโน้มสำคัญที่จะเปลี่ยนภูมิทัศน์ทางธุรกิจของประเทศไทยในอนาคต ซึ่งสร้างโอกาสทางธุรกิจอย่างมากมาย ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจค้าปลีก ธุรกิจเพื่อสุขภาพ หรือการศึกษา เพื่อตอบสนองผู้บริโภคกลุ่มใหม่ ซึ่งเป็นชนชั้นกลางที่จะมีจำนวนเพิ่มขึ้น

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ท่ามกลางความท้าทายทางเศรษฐกิจในปี 2558 สายลูกค้าธุรกิจรายกลางยังมีผลการดำเนินงานที่ดี โดยมีสินเชื่อเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 10 โดยเฉพาะในบางพื้นที่ เช่น ภาคตะวันออกเฉิยเหนือ และบริเวณชายฝั่งทะเลตะวันออก ซึ่งดึงดูดนักลงทุนต่างชาติ นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ รวมถึงการให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำตามมาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบการของรัฐบาล

ธนาคารยังร่วมมือกับหน่วยงานอื่นๆ อาทิ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ เพื่อสนับสนุนการพัฒนาลูกค้าในด้านต่างๆ รวมทั้งการยกระดับความสามารถในการแข่งขัน เช่น การให้สินเชื่อเพื่อเปลี่ยนหรือปรับปรุงเครื่องจักร

นอกจากนี้ ยังร่วมมือกับกรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์ ในโครงการตลาดการค้าออนไลน์ระหว่างกลุ่มลูกค้าธุรกิจ หรือ www.thaitrade.com เพื่อช่วยผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของไทยให้เข้าถึงตลาดทั่วโลก

กิจกรรมสำคัญอื่นๆ

โครงการ “เพื่อนคู่คิด วิสาหกิจครอบครัว จากรุ่นสู่รุ่น” ซึ่งมีส่วนช่วยให้วิสาหกิจครอบครัวไทยสามารถส่งต่อธุรกิจไปยังทายาทรุ่นใหม่ได้อย่างราบรื่น ได้ดำเนินการครบ 4 ปี ในปี 2558 โดยเปิดอบรมไปแล้ว 20 รุ่น และมีผู้เข้าร่วมอบรมประมาณ 230 ครอบครัว นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดกิจกรรมให้ความรู้แก่ลูกค้าในวงกว้าง โดยจัดงานสัมมนาเชิงวิชาการ “รู้เพื่อเรื่องธุรกิจ” รวมทั้งจัดงานเลี้ยงพบปะสังสรรค์ B SMART Family Party รุ่น 1 – 20 เพื่อให้ลูกค้าหลากหลายรุ่นได้แลกเปลี่ยนประสบการณ์ซึ่งกันและกัน นอกจากนี้ยังให้ความรู้แก่ลูกค้าถึงสถานประกอบการเป็นต้น

กลยุทธ์

สนับสนุนภาคอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพสูง ธนาคารมุ่งขยายฐานลูกค้าไปในภาคอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง ตามนโยบายของรัฐบาลที่มุ่งเน้นการพัฒนา 10 อุตสาหกรรมเป้าหมาย รวมทั้งให้ความสำคัญกับพื้นที่ยุทธศาสตร์ทางเศรษฐกิจ ธนาคารจะช่วยสนับสนุนลูกค้าธุรกิจรายกลาง ให้สามารถใช้ประโยชน์จากโอกาสของการเติบโตดังกล่าว รวมถึงการปรับตัวให้ทันกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป และการแสวงหาตลาดใหม่ นอกจากนี้ ธนาคารยังคงเดินหน้านำขายเครือข่ายสำนักธุรกิจไปยังพื้นที่เขตเศรษฐกิจสำคัญอย่างต่อเนื่อง

เสนอบริการทางการเงินที่ครบวงจร สำหรับลูกค้าที่มีความประสงค์จะขยายธุรกิจไปต่างประเทศ สายลูกค้าธุรกิจรายกลางได้ทำงานร่วมกับกิจการธนาคารต่างประเทศ ในการให้คำแนะนำและการจับคู่ธุรกิจ โดยยังคงให้บริการด้านธุรกรรมครบวงจรแก่ลูกค้า เช่น บริการบริหารเงินสด และบริการสำหรับเครือข่ายธุรกิจ

เข้าถึงลูกค้า ธนาคารพัฒนาและรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ประกอบการวิสาหกิจครอบครัวที่ส่งต่อธุรกิจสู่ทายาทรุ่นต่อไป เช่น การให้ความรู้ด้านกลยุทธ์ในการสืบทอดธุรกิจ

สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก

สายลูกค้าธุรกิจรายปลีกให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ธุรกิจรายเล็ก ทั้งกิจการเจ้าของคนเดียว บริษัทครอบครัวขนาดเล็ก และห้างหุ้นส่วน เพื่อให้ธุรกิจของลูกค้าเติบโตและแข่งขันได้ในตลาด นอกจากการให้บริการทางการเงินแล้ว ยังมีการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อสนับสนุนลูกค้า เช่น การให้ความรู้แก่ผู้ประกอบการ การสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อเสริมทักษะทางอาชีพ และการให้คำแนะนำเกี่ยวกับโอกาสในธุรกิจใหม่ เพื่อให้ธุรกิจของลูกค้าเติบโตและแข่งขันได้ในตลาด นอกจากนี้ ธนาคารยังส่งเสริมการเติบโตของลูกค้าในระยะยาว โดยมุ่งหวังที่จะช่วยลูกค้าก้าวข้ามความผันผวนของธุรกิจ และปรับตัวเข้ากับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างมั่นคง

แนวโน้มทางธุรกิจ

การที่เศรษฐกิจฟื้นตัวช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้ ส่งผลต่อธุรกิจรายเล็กในประเทศไทยอย่างมาก รัฐบาลจึงได้ออกมาตรการต่างๆ เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และธนาคารได้ให้ความร่วมมือในมาตรการเหล่านี้ อีกทั้งยังสนับสนุนด้านความรู้เพื่อเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันของผู้ประกอบการ

เพื่อส่งเสริมให้ลูกค้าได้รับประโยชน์จากการรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจของภูมิภาค สายลูกค้าธุรกิจรายปลีกจึงทำงานอย่างใกล้ชิดกับสาขาต่างประเทศที่อยู่ในอาเซียน โดยเฉพาะในกลุ่มประเทศ CLMV และแนะนำลูกค้าจากประเทศไทยที่ต้องการขยายธุรกิจไปประเทศอื่นในภูมิภาคให้กับสาขาของธนาคารที่อยู่ในประเทศนั้น ในขณะเดียวกันสาขาเหล่านี้ก็แนะนำลูกค้าในต่างประเทศให้แก่สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก หากลูกค้านั้นต้องการการสนับสนุนจากประเทศไทย

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

เศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้า ส่งผลกระทบต่อธุรกิจขนาดเล็กค่อนข้างมาก ทำให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าธุรกิจรายปลีกไม่ขยายตัว แต่ธนาคารได้ช่วยเหลือลูกค้าที่กำลังประสบปัญหา ด้วยวิธีการต่างๆ เช่น การเพิ่มสภาพคล่อง การเสริมสร้างเครือข่ายธุรกิจให้เข้มแข็งขึ้น การช่วยเหลือลูกค้าหรือแหล่งรายได้ใหม่ๆ รวมถึงการเข้าร่วมโครงการสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำของรัฐบาล ที่มีเป้าหมายเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เป็นต้น ทั้งนี้ธนาคารยังคงดูแลลูกค้าเป็นอย่างดี ในระหว่างที่ลูกค้ากำลังปรับตัวเพื่อรับมือกับความท้าทายต่างๆ

สำหรับลูกค้าอื่นๆ โดยเฉพาะที่อยู่ในเครือข่ายของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และรายกลางของธนาคาร ธนาคารได้จัดกิจกรรมหลากหลาย เพื่อสนับสนุนลูกค้าในการขยายธุรกิจ รวมทั้งจัดสัมมนาเพื่อให้ความรู้ทางธุรกิจ ร่วมกับชมรมบัวหลวง SME

สำหรับโครงการ “เกษตรก้าวหน้า” เป็นโครงการที่ธนาคารได้ริเริ่มมากกว่า 14 ปี และเป็นความภาคภูมิใจของธนาคาร ที่มีส่วนช่วยให้เกษตรกรและผู้ประกอบการ ในกิจการเกี่ยวเนื่องมีมุมมองใหม่ในการประกอบอาชีพ มีการรวมกลุ่มกันเป็นเครือข่าย ช่วยเหลือ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ซึ่งกันและกัน อันนำไปสู่การพัฒนากระบวนการผลิตและผลผลิตที่ช่วยเพิ่มรายได้ รวมทั้งมีความสามารถในการปรับตัวและยืนหยัดได้ด้วยตนเอง แม้ปัจจัยแวดล้อมจะไม่เอื้ออำนวย ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ขยายขอบเขตของโครงการ ด้วยการให้ความรู้พื้นฐานทางการเงินสมัยใหม่อันเป็นสิ่งสำคัญสำหรับการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารได้เปิดสำนักงานธุรกิจใหม่หลายแห่ง ในพื้นที่ที่มีศักยภาพสูงทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด เพื่อขยายเครือข่ายให้ครอบคลุม และพร้อมสำหรับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน

กิจกรรมสำคัญอื่นๆ

ธนาคารอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่อยู่ในเครือข่ายธุรกิจของลูกค้าธนาคาร โดยให้บริการชำระเงินและให้วงเงินสินเชื่อแก่ผู้จัดหาสินค้าและบริการ (Supplier) รวมถึงตัวแทนจำหน่ายของลูกค้า

นอกจากนี้ยังมีการจัดสัมมนาเรื่อง “เจาะตลาด e-Commerce ไทยและทั่วโลกด้วยการนำเข้า – ส่งออกออนไลน์ผ่าน Alibaba.com” เพื่อให้ลูกค้าได้เข้าใจธุรกิจออนไลน์มากยิ่งขึ้น และมีการให้ความรู้กับลูกค้าและผู้จัดหาสินค้าและบริการในหัวข้อต่างๆ เช่น “ธุรกิจมั่นคง ลูกค้ามั่นใจ ก้าวไปกับ BBL”

กลยุทธ์

ต่อยอดจากโอกาสในการเติบโต ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบวงจรเพื่อช่วยให้ธุรกิจของลูกค้าเติบโตก้าวหน้า โดยคอยให้คำปรึกษาและดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารได้รับประโยชน์อย่างเต็มที่จากการรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจของภูมิภาคและจากการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล

เสนอบริการทางการเงินที่ครบวงจร ธนาคารมุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารหลักของลูกค้า ด้วยการให้บริการแบบครบวงจรและสนับสนุนเครือข่ายธุรกิจของลูกค้า ตัวอย่างเช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับธุรกิจขนาดเล็ก การตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นรายกลุ่ม การช่วยเหลือลูกค้าในการพัฒนาศักยภาพทางการตลาด และการรวมผลิตภัณฑ์สินเชื่อเข้ากับบริการอื่นๆ ของธนาคาร เป็นต้น

เข้าถึงลูกค้า ธนาคารยังคงมุ่งมั่นขยายเครือข่ายสำนักธุรกิจอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งเข้าถึงลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัลต่างๆ เช่น เว็บไซต์ www.bangkokbank.com และเครือข่ายสังคมออนไลน์ เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางสังคมปัจจุบัน

สายลูกค้าบุคคล

ธนาคารให้บริการลูกค้าบุคคลด้วยบริการทางการเงินที่หลากหลายในทุกช่องทาง ทั้งสาขาในประเทศและเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ประเภท Self-services ที่มีจำนวนกว่า 1,200 แห่ง โดยมีเครื่องเอทีเอ็มกว่า 9,300 เครื่อง เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกว่า 1,200 เครื่อง บริการธนาคารทางโทรศัพท์พื้นฐานและโทรศัพท์มือถือ และธนาคารทางอินเทอร์เน็ต

ธนาคารให้บริการลูกค้าบุคคลด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า ทั้งในส่วนของการบริการด้านการเงินพื้นฐาน ไปจนถึงบริการด้านการเงินที่ซับซ้อนขึ้น โดยนำเสนอรูปแบบผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับการดำเนินชีวิตของลูกค้าแต่ละกลุ่มอาชีพ และความต้องการของลูกค้าในแต่ละช่วงของชีวิต

ธนาคารให้ความสำคัญกับบริการการวางแผนการจัดการสินทรัพย์ (Wealth Management) และร่วมมือกับธุรกิจสินเชื่อและพันธมิตรในกลุ่มการเงินของธนาคาร เพื่อช่วยลูกค้าวางแผนการเงิน ให้สามารถดูแลตัวเองและคนใกล้ชิดได้อย่างมั่นคงในอนาคต

แนวโน้มทางธุรกิจ

สภาพแวดล้อมทางธุรกิจกำลังเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว เนื่องจากคนไทยดำเนินชีวิตแบบสังคมเมืองมากขึ้น และผู้มีรายได้ปานกลางมีจำนวนเพิ่มขึ้น ทำให้ความต้องการบริการทางการเงินหลากหลายขึ้น เช่น บริการวางแผนการเงินและการจัดการสินทรัพย์

นอกจากนี้ ลูกค้านี้นโยบายที่เน้นความต้องการบริการทางการเงินที่ซับซ้อนขึ้น เนื่องจากการดำเนินชีวิตที่ทันสมัยและบริการออนไลน์และอินเทอร์เน็ตที่สามารถเข้าถึงได้ง่ายผ่านโทรศัพท์มือถือ ดังจะเห็นได้จากปัจจุบันมีผู้ใช้บริการธนาคารออนไลน์เพิ่มจำนวนขึ้นเป็นลำดับ ทั้งบริการธนาคารผ่านโทรศัพท์มือถือ และบริการการชำระเงินแบบดิจิทัลต่างๆ ในขณะที่เดียวกันลูกค้ากลุ่มนี้ก็ต้องการบริการทางการเงินที่ครอบคลุมทุกด้าน แต่เข้าถึงง่าย และสะดวกรวดเร็ว

ธนาคารได้พัฒนานวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์และบริการประเภทต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้ากลุ่มนี้ เช่น สินเชื่อบ้าน บัตรเครดิตและบัตรเดบิต รวมทั้งบริการใหม่ๆ ผ่านระบบธนาคารดิจิทัล

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

แม้เศรษฐกิจในประเทศจะชะงักงัน แต่ธนาคารยังสามารถขยายสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยได้เป็นอย่างดี โดยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นมากกว่าร้อยละ 10 ซึ่งเป็นผลมาจากปัจจัยหลายประการ ได้แก่ การทำงานร่วมกับบริษัทผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์อย่างใกล้ชิด การเพิ่มทีมงานฝ่ายขาย และการปรับปรุงกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ ทำให้สามารถแจ้งผลอนุมัติสินเชื่อบ้านเบื้องต้นให้ลูกค้าทราบได้ภายใน 1 วัน สำหรับลูกค้าที่มีเงินเดือนประจำ

ในปี 2558 ธนาคารได้รับรางวัลธนาคารยอดเยี่ยมด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จากนิตยสาร คีเอเอ็นเบงกเกอร์ เนื่องจาก ผลิตภัณฑ์สินเชื่อดังกล่าวมีการให้สิทธิประโยชน์อย่างมากแก่ลูกค้า รวมถึงความสะดวกสบายในการสมัครใช้บริการ ทำให้ได้รับความนิยมและมีการขยายตัวอย่างโดดเด่น อีกทั้งยังมีการบริหารจัดการหนี้ที่มีประสิทธิภาพ โดยมีอัตราหนี้ด้อยคุณภาพต่ำที่สุดในตลาด

ผลิตภัณฑ์สำคัญสำหรับลูกค้าบุคคลอื่นๆ อาทิ บัตรเครดิตและบัตรเดบิต มีผลการดำเนินงานที่ดีเช่นกัน โดยยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของธนาคารเติบโตสูงกว่าตลาด ในขณะที่คุณภาพสินเชื่อบัตรเครดิตยังคงอยู่ในระดับดี เนื่องจากธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงอย่างระมัดระวัง

รายได้จากค่าธรรมเนียมโดยรวมเพิ่มขึ้นจากการเติบโตของบริการประกันภัยผ่านธนาคาร กองทุนรวม บัตรเครดิตและบัตรเดบิต และบริการธนาคารดิจิทัล ทั้งนี้ บริการที่เติบโตอย่างโดดเด่นได้แก่ กองทุนรวม ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริการบริหารสินทรัพย์และวางแผนการเงินได้รับความสนใจจากลูกค้าเพิ่มมากขึ้น

บริการธนาคารดิจิทัล สำหรับลูกค้ารายย่อยไม่ว่าจะเป็นผู้ใช้บริการธนาคารผ่านโทรศัพท์มือถือ อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง หรือบริการแจ้งเตือนผ่านข้อความสั้น (SMS) ได้เพิ่มจำนวนขึ้นอย่างก้าวกระโดด ทั้งที่มาจากลูกค้ารายใหม่ และลูกค้าเดิมที่เปลี่ยนมาใช้บริการธนาคารดิจิทัล

บัวหลวง เอ็มแบงกิ้ง นับเป็นบริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือหรือโมบายแบงก์กิ้งที่โดดเด่นของธนาคาร และได้รับการพัฒนาเพิ่มฟังก์ชันใหม่ๆ อยู่เสมอ โดยเฉพาะบริการโอนเงินโดยใช้หมายเลขโทรศัพท์มือถือเพียงอย่างเดียว บัวหลวง เอ็มแบงกิ้ง จึงได้รับความนิยมในกลุ่มวัยรุ่นเป็นอย่างมาก เนื่องจากใช้งานง่ายและสะดวก ขณะเดียวกันก็ช่วยให้ลูกค้ากลุ่มอื่นๆ หันมาใช้บริการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2558 ธนาคารได้เพิ่มประสิทธิภาพของเครือข่ายเอทีเอ็มด้วยฟังก์ชันและบริการใหม่ๆ พร้อมทั้งติดตั้งเครื่องเอทีเอ็มใหม่จำนวน 453 เครื่อง ทำให้ธนาคารมีเครื่องเอทีเอ็มกว่า 9,300 เครื่อง

สาขา ดิ เอ็มควอเทียร์ เป็นตัวอย่างหนึ่งที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของธนาคารในการมอบประสบการณ์ที่ประทับใจให้แก่ลูกค้า ด้วยการออกแบบและตกแต่งอย่างทันสมัย อีกทั้งที่ตั้งของสาขาซึ่งอยู่ในห้างสรรพสินค้าชั้นนำของกรุงเทพฯ ยังเอื้ออำนวยให้ธนาคารสร้างสรรค์รูปลักษณ์ของสาขาให้ลูกค้าสัมผัสได้ถึงบรรยากาศที่มีความพิเศษพร้อมด้วยการบริการที่ผสมผสานกันอย่างลงตัวของเทคโนโลยีดิจิทัลกับความเอาใจใส่จากเจ้าหน้าที่ที่พร้อมให้คำแนะนำและบริการช่วยเหลือด้านการลงทุน

โครงการ “การเงินมั่นคงกับครอบครัวบัวหลวง” นับเป็นโครงการสำคัญของธนาคาร เพื่อช่วยให้ลูกค้าและประชาชนทั่วไปมีความรู้พื้นฐานทางการเงินเพิ่มขึ้น ธนาคารได้ร่วมมือกับธุรกิจเครื่องใช้ไฟฟ้าและพันธมิตร ซึ่งประกอบด้วย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง บริษัท หลักทรัพย์บัวหลวง บริษัทกรุงเทพประกันภัย และบริษัทกรุงเทพประกันชีวิต เพื่อให้ความรู้แก่ประชาชนทั่วไป โดยนอกจากจะจัดกิจกรรมและการสัมมนา ร่วมกับพันธมิตรเหล่านี้แล้ว เจ้าหน้าที่ในแต่ละสาขาของธนาคารยังมีการเชื่อมลูกค้าถึงสถานประกอบการ ชุมชน และตลาดต่างๆ เพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับการทำงานประมาณรายรับรายจ่าย การเสริมสร้างอุปนิสัยในการออม และการลงทุนเพื่อคุ้มครองชีวิตจากความเสี่ยงอันเกิดขึ้นได้ โครงการนี้มีเป้าหมายเพื่อเพิ่มพูนความรู้พื้นฐานทางการเงินแก่บุคคลทั่วไปและสมาชิกในครอบครัวเพื่อเพิ่มความมั่นคงทางการเงิน

นอกจากนี้ ธนาคารยังนำเสนอเนื้อหาในรูปแบบใหม่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ในส่วนของ Money Tutor โดยแนะนำเคล็ดลับในการวางแผนการเงินที่เข้าใจง่ายด้วยอินโฟกราฟฟิกและเครื่องมือวางแผนการเงินต่างๆ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของความมุ่งมั่นของธนาคารเพื่อให้ความรู้กับประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับการบริหารการเงินอย่างมีความรับผิดชอบ

กิจกรรมสำคัญอื่นๆ

บัตรเดบิต บีเฟสต์ สมาร์ท แรบบิท ศิริราช ซึ่งเป็นบัตรเดบิตที่ธนาคารให้บริการร่วมกับคณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล และได้รับการสนับสนุนจากบริษัทกรุงเทพประกันภัย ประสบความสำเร็จอย่างมากในการเปิดตัวเมื่อเดือนกันยายน 2558 บัตรบีเฟสต์ สมาร์ท แรบบิท ศิริราช ใช้ชิพอัจฉริยะที่มีความปลอดภัยด้านข้อมูล และเป็นบัตรที่รวมคุณลักษณะที่สร้างสรรค์หลายประการ เช่น เป็นบัตรแรบบิทสำหรับโดยสารรถไฟฟ้าบีทีเอส (BTS) มอบความคุ้มครองจากประกันภัยอุบัติเหตุ มอบส่วนลดและสิทธิประโยชน์ต่างๆ จากโรงพยาบาลศิริราช อีกทั้งเป็นกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ ณ สิ้นปี 2558 ธนาคารออกบัตรไปแล้วประมาณ 200,000 ใบ โดยธนาคารร่วมบริจาคเงินให้คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล จากการสมัครบัตรใบใหม่ทุกบัตร และขอลดค่าใช้จ่ายผ่านบัตร

นอกจากนี้ ธนาคารยังประสบความสำเร็จอย่างมากจากการเปิดตัว บัตรเครดิตแอร์เอเชีย แพลทินัม มาสเตอร์การ์ด ธนาคารกรุงเทพ ซึ่งเป็นบัตรที่ออกร่วมกับสายการบินแอร์เอเชีย บัตรนี้มอบสิทธิประโยชน์มากมาย รวมทั้งรับคะแนนสะสมเพื่อใช้แลกบัตรโดยสารได้เร็วขึ้น แลกสิทธิบินฟรี และสิทธิพิเศษเพื่อการเดินทางอื่นๆ นับตั้งแต่การเปิดตัวในเดือนมิถุนายน 2558 จนถึงสิ้นปี 2558 ธนาคารออกบัตรไปแล้วประมาณ 100,000 ใบ โดยได้รับความนิยมจากกลุ่มวัยรุ่นอย่างมาก

ธนาคารเปิดตัวบัตรอินฟินิตี ธนาคารกรุงเทพ ในเดือนมกราคม 2558 โดยมีลูกค้าที่มีฐานะการเงินมั่นคงสูงเป็นกลุ่มเป้าหมาย บัตรนี้มอบสิทธิพิเศษต่างๆ มากมาย รวมทั้ง สิทธิในการใช้ห้องรับรองพิเศษที่สนามบิน สิทธิประโยชน์อื่นๆ ณ ศูนย์การค้าชั้นนำและสนามกอล์ฟ รวมทั้งสามารถสะสมคะแนนจากการใช้จ่ายได้มากขึ้น

ธนาคารยังให้บริการอื่นๆ สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีฐานะการเงินมั่นคงสูง เช่น ห้องรับรองพิเศษสำหรับสมาชิก บัณฑิต เอ็กส์คลูซีฟ อีกหลายแห่ง ตลอดจนจัดสัมมนาให้ความรู้และกิจกรรมพิเศษต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

กลยุทธ์

พัฒนาบริการ โดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงทางสังคมและโครงสร้างของประชากร เช่น การเข้าสู่ยุคดิจิทัล การขยายตัวของความเป็นเมือง และการรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจของภูมิภาค รวมทั้งการก้าวเข้าสู่สังคมสูงวัย ธนาคารจึงปรับรูปแบบของธุรกิจให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงเหล่านี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารพร้อมตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป โดยปรับปรุงระบบต่างๆ เพื่อให้บริการที่เป็นเลิศในทุกจุดบริการ มีการพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงติดต่อกับลูกค้าผ่านการสื่อสารรูปแบบใหม่

ให้บริการผ่านทุกช่องทาง เนื่องจากลูกค้าได้นำเทคโนโลยีดิจิทัลและบริการชำระเงินแบบใหม่ๆ เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในชีวิตประจำวันมากขึ้นเป็นลำดับ ธนาคารจึงพัฒนาช่องทางบริการต่าง ๆ ให้สามารถเชื่อมโยงเข้าด้วยกันทั้งธนาคารทางอินเทอร์เน็ต ธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ การชำระเงินผ่านบัตรเครดิต การแจ้งเตือนผ่านข้อความสั้น (SMS) เครื่องฝากเงินอัตโนมัติ และเครื่องเอทีเอ็ม เพื่อมอบความสะดวกสบายแก่ลูกค้า

มอบนวัตกรรมด้านบริการทางการเงิน ธนาคารมุ่งมั่นเป็นธนาคารหลักของลูกค้า และขยายฐานลูกค้าด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอย่างกว้างขวาง ทั้งเงินฝาก สินเชื่อ บริการชำระเงิน และการจัดการสินทรัพย์ และธนาคารยังคงพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ ต่อไป เพื่อตอบสนองสภาพแวดล้อมทางสังคมที่เปลี่ยนไป รวมถึงความต้องการของคนรุ่นใหม่ โดยการพัฒนากระบวนการชำระเงินที่หลากหลาย และการให้บริการทางการเงินครบวงจร

กิจการธนาคารต่างประเทศ

ปัจจุบันธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศรวม 32 แห่ง ใน 15 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก ประกอบด้วย ธนาคารท้องถิ่นในประเทศจีนและมาเลเซีย ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคาร และสาขาในกัมพูชา หมู่เกาะเคย์แมนฮ่องกง อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น ลาว เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน อังกฤษ สหรัฐฯ และเวียดนาม

ในฐานะธนาคารพาณิชย์ไทยเพียงแห่งเดียวที่เปิดดำเนินการธนาคารท้องถิ่นในประเทศจีน ด้วยสาขา 5 แห่ง คือเซี่ยงไฮ้ ปักกิ่ง เลียนจิน ฉงชิ่ง และเซี่ยเหมิน และสาขาย่อย 1 แห่ง ในเขตการค้าเสรีนรื่องเมืองเซี่ยงไฮ้ ซึ่งทั้งหมดนี้ล้วนเป็นเขตเศรษฐกิจสำคัญของจีน ธนาคารจึงมีบทบาทสำคัญในตลาดเงินตราสกุลบาทและหยวน อีกทั้งยังทำงานร่วมกับภาคการธนาคารในประเทศไทยและจีนอย่างใกล้ชิด รวมถึงกับประเทศอื่นๆ ที่มีเครือข่ายสาขาของธนาคาร เพื่อสนับสนุนเงินหยวนให้เป็นหนึ่งในสกุลเงินสากล

การที่ธนาคารมีกิจการอยู่ในต่างประเทศเป็นเวลานาน และมีบุคลากรท้องถิ่นที่มีความเชี่ยวชาญร่วมงานกับธนาคาร ทำให้ธนาคารเข้าใจความต้องการของลูกค้าในท้องถิ่นนั้นอย่างลึกซึ้ง และพร้อมที่จะสนับสนุนลูกค้าหรือนักลงทุนที่ต้องการเข้าไปทำธุรกิจในภูมิภาคที่กำลังเติบโต และในภาคเศรษฐกิจที่โอกาสกำลังเปิดกว้าง นอกจากนี้ธนาคารยังได้ทำงานร่วมกับพันธมิตรทางการเงินจากประเทศต่างๆ เพื่อให้บริการลูกค้าของพันธมิตรเหล่านี้ เช่น ความร่วมมือกับธนาคารและสถาบันการเงินของญี่ปุ่นจำนวน 27 แห่ง

แนวโน้มธุรกิจ

เนื่องจากลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ รายกลาง และรายปลีก หลายรายของธนาคาร กำลังมองหาช่องทางเพื่อเข้าถึงตลาดใหม่ๆ และโอกาสทางธุรกิจในต่างประเทศ กิจกรรมธนาคารต่างประเทศจึงร่วมมือกับสายลูกค้าธุรกิจอย่างใกล้ชิดเพื่อช่วยเหลือลูกค้าในการขยายธุรกิจไปยังภูมิภาคและตลาดโลก

ปัจจุบันรัฐบาลไทยกำลังเร่งรัดโครงการลงทุนในด้านต่างๆ ทั้งการขนส่ง พลังงาน โลจิสติกส์ โทรคมนาคม และการพัฒนาระบบการชำระเงิน ธนาคารจึงสนับสนุนการดำเนินงานต่าง ๆ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศไทยโดยรวม

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะอย่างยิ่งเศรษฐกิจจีน ส่งผลต่อลูกค้าของธนาคาร นอกจากนี้ การส่งออกของไทยที่หดตัวลง และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในหลายอุตสาหกรรมที่ตกต่ำ เช่น เหล็ก น้ำมัน และพืชผลการเกษตร ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมต่างๆ ในวงกว้าง อย่างไรก็ตาม แม้ต้องเผชิญกับสิ่งท้าทายเหล่านี้ สินเชื่อของกิจกรรมธนาคารต่างประเทศยังคงเพิ่มขึ้น อันเนื่องมาจากเศรษฐกิจของประเทศในอาเซียนขยายตัวดี

ในเดือนมิถุนายน 2558 ธนาคารกรุงเทพ เป็นธนาคารไทยเพียงรายเดียวและเป็นธนาคารต่างชาติ 1 ใน 9 รายจากทั่วโลกที่ได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารสาขาในเมียนมา หลังเปิดให้บริการในฐานะสำนักงานตัวแทนมานานกว่า 20 ปี จนมีเครือข่ายธุรกิจที่มั่นคง มีความรู้และความเข้าใจสถานะตลาดในท้องถิ่นเป็นอย่างดี

ในปี 2558 ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นธนาคารชำระดุลเงินหยวน (RMB Clearing Bank) ทำให้ธนาคารสามารถปรับปรุงกระบวนการให้ราบรื่น ส่งผลให้การทำธุรกรรมด้วยเงินหยวนมีประสิทธิภาพและความคล่องตัวเพิ่มขึ้น โดยสาขาในเขตการค้าเสรีนาร่องเมืองเซี่ยงไฮ้มีบทบาทสำคัญอย่างมาก เนื่องจากสามารถเชื่อมโยงผลิตภัณฑ์และบริการด้านเงินหยวนทั้งในและนอกประเทศจีนเข้าด้วยกัน จึงสามารถให้บริการด้านธุรกรรมเงินหยวนแบบครบวงจรที่ครอบคลุมยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดกิจกรรมให้ความรู้แก่ลูกค้าเกี่ยวกับประโยชน์ในการชำระบัญชีด้วยเงินหยวน อาทิ การลดต้นทุนและความเสี่ยงของบุคคลที่ 3 และยังจัดงานสัมมนาสำหรับลูกค้าและประชาชนทั่วไปหลายครั้งตลอดทั้งปี โดยครอบคลุมประเด็นต่างๆ อย่างกว้างขวาง เพื่อช่วยให้ลูกค้ามองเห็นโอกาสและรับประโยชน์จากการเริ่มต้นของประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน รวมทั้งสามารถบริหารการใช้สกุลเงินในการทำธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและเข้าใจถึงประโยชน์จากแผนพัฒนา “เส้นทางสายไหมใหม่” ของจีน

กิจกรรมสำคัญอื่นๆ

ธนาคารกรุงเทพ และ บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด ประเทศมาเลเซีย ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคาร กำลังดำเนินการตามกรอบการทำงานที่จัดทำขึ้นโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และ ธนาคารเนการา มาเลเซีย (ธนาคารกลางมาเลเซีย) เพื่อส่งเสริมการใช้เงินสกุลบาทและสกุลริงกิตในการชำระบัญชีสำหรับการค้าและการลงทุนโดยตรงระหว่างประเทศทั้งสอง ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนทางธุรกรรมสำหรับผู้ประกอบการ และลดความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนจากสกุลเงินสากล

วันที่ 5 มกราคม 2559 ธนาคารเปิดทำการสาขาที่ 2 ในเมืองปากเซ นับเป็นการขยายบริการของธนาคารไปยังตอนใต้ของประเทศไทยอันเป็นพื้นที่เศรษฐกิจสำคัญอีกแห่งหนึ่ง

ปัจจุบัน ศูนย์ AEC Connect ของธนาคาร ได้ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการให้คำแนะนำและปรึกษาด้านการลงทุนเบื้องต้นสำหรับลูกค้า นอกจากนี้ยังจัดทำเอกสารเพื่อเผยแพร่ความรู้ต่างๆ นำลูกค้าไปศึกษาดูงานในต่างประเทศ และจัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการ โดยประสานงานกับสาขาในต่างประเทศอย่างใกล้ชิด

ธนาคารกรุงเทพสาขากัมพูชา ซึ่งเปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการในเดือนธันวาคม 2557 ได้รับความสนใจจากลูกค้ากลุ่มเป้าหมายเป็นอย่างมาก กัมพูชาเป็นประเทศที่มีศักยภาพสูง เนื่องจากรัฐบาลกำลังเร่งพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ มากมาย อาทิ การพัฒนาท่าเรือและเขตการค้าเสรี นอกจากนี้ยังเป็นประเทศเพื่อนบ้านที่มีชายแดนติดกับไทย และมีความพร้อมสำหรับเครือข่ายธุรกิจ กัมพูชาจึงเป็นทางเลือกในการลงทุนที่ดี สำหรับลูกค้าที่ต้องการขยายฐานการผลิต ซึ่งลูกค้าของธนาคารจำนวนไม่น้อยมองเห็นประโยชน์เหล่านี้ และได้ขยายธุรกิจไปยังกัมพูชา

กลยุทธ์

สร้างโอกาสจากเครือข่ายสาขาต่างประเทศ ในฐานะธนาคารระดับภูมิภาค ธนาคารมุ่งมั่นที่จะให้บริการที่เป็นเลิศเพื่อรองรับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนและการขยายตัวของเศรษฐกิจในเอเชีย โดยใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาที่ครอบคลุมและวางรากฐานมาอย่างดี ประสบการณ์และความสัมพันธ์อันยาวนาน รวมถึงความรู้เกี่ยวกับตลาดท้องถิ่น เพื่อช่วยเชื่อมโยงเครือข่ายนักลงทุน นักการเงิน และผู้ประกอบการ เข้าด้วยกันกลายเป็นคู่ค้าทางธุรกิจ

สนับสนุนลูกค้าในการเข้าถึงประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ธนาคารยังคงช่วยเหลือลูกค้าในการเข้าถึงตลาดใหม่ การตั้งฐานการผลิตใหม่ และการสร้างเครือข่ายธุรกิจ และการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันในเอเชีย

สนับสนุนลูกค้าในการหาโอกาสใหม่ในต่างประเทศ ควบคู่ไปกับการสนับสนุนพัฒนาการสำคัญอื่นๆ ซึ่งมีผลต่อการรวมประเทศไทยเข้าเป็นหนึ่งในเดียวกับภูมิภาค อาทิ การเชื่อมโยงด้านเส้นทางคมนาคมใหม่ที่กำลังเกิดขึ้น

กิจการการเงินธนกิจ

กิจการการเงินธนกิจประกอบด้วย สาขานิชนกกิจ สายธุรกิจหลักทรัพย์ และสาขบริหารการเงิน โดยสาขานิชนกกิจให้คำปรึกษาทางการเงินในด้านต่างๆ อย่างครบวงจร เช่น การออกตราสารหนี้ ตราสารทุน โครงการโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ โดยบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ประกอบด้วย การระดมทุนผ่านสินเชื่อโครงการสำหรับโครงการขนาดใหญ่ และสินเชื่อเพื่อการเข้าซื้อกิจการ รวมทั้งธุรกรรมวานิชธนกิจทางการเงินเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการซื้อขาย ควบรวมกิจการ การร่วมทุน (Joint Venture) และ/หรือ การขายกิจการ

สำหรับสายธุรกิจหลักทรัพย์ รับผิดชอบบริการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ในขณะที่สาขบริหารการเงิน รับผิดชอบการบริหารเงิน การบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินตามแนวทางที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน รวมทั้งมีหน้าที่ในการบริหารสภาพคล่อง บริหารธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ และอนุพันธ์ทางการเงิน

กิจการการเงินธนกิจมุ่งนำเสนอนวัตกรรม ทางเลือก และรูปแบบบริการทางการเงินที่ครบวงจร ตรงกับความต้องการของลูกค้า และสอดคล้องกับแนวคิดในการดำเนินงานขององค์กรที่รับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และมีธรรมาภิบาล การที่ธนาคารมีความรู้ความเข้าใจด้านกิจการการเงินธนกิจเป็นอย่างดี มีความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า องค์กรชั้นนำและรัฐวิสาหกิจมายาวนาน รวมทั้งมีความสามารถในการจัดจำหน่าย ทำให้ธนาคารได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าอย่างต่อเนื่องตลอดมา

แนวโน้มทางธุรกิจ

แนวโน้มด้านการเงินธนกิจในปี 2558 จะยังคงส่งผลต่อเนื่องในปี 2559 ไม่ว่าจะเป็นพัฒนาการในอุตสาหกรรมโทรคมนาคม จากการนำเสนอเทคโนโลยีการสื่อสารไร้สายผ่านอุปกรณ์แบบเคลื่อนที่ในยุคที่ 4 (4G) การให้สินเชื่อแก่ภาครัฐเพื่อการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน การนำเสนอกองทุนเพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และโอกาสจากการรวมตัวทางเศรษฐกิจของภูมิภาค โดยแนวโน้มสำคัญอื่นๆ ที่จะเกิดขึ้นในปี 2559 คือ การบริหารจัดการหนี้สาธารณะ เนื่องจากการใช้จ่ายของภาครัฐคาดว่าจะเพิ่มสูงขึ้นในอีก 2 – 3 ปีข้างหน้า ขณะเดียวกันพันธบัตรรัฐบาลซึ่งออกไปก่อนหน้ากำลังจะครบกำหนด ทำให้รัฐบาลต้องปรับโครงสร้างหนี้ และออกพันธบัตรใหม่เพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการหนี้

การระดมทุนผ่านกองทุนโครงสร้างพื้นฐานและกองทุนเพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ในปี 2558 มีจำนวนทั้งสิ้นประมาณ 90,000 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 70 ของการระดมทุนผ่านตลาดทุนไทย (ไม่รวมตลาดตราสารหนี้) แสดงให้เห็นว่าการระดมทุนในลักษณะนี้ได้รับความนิยมเป็นอย่างมาก ดังนั้น เมื่อนักลงทุนสถาบันเริ่มมีความคุ้นเคยกับกองทุนโครงสร้างพื้นฐานและกองทุนดังกล่าวมากขึ้น ผลลัพธ์ทั้งสองนี้ก็จะมียุทธศาสตร์เพิ่มขึ้นในตลาดทุน ธนาคารคาดการณ์ว่าการระดมทุนด้วยผลิตภัณฑ์ทั้งสองนี้จะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องในปี 2559

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ภาพรวมในปี 2558 นับเป็นปีที่กิจกรรมด้านการเงินธนกิจมีความผันผวน จากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจโลกที่ไม่เอื้ออำนวย และการแข่งขันที่เข้มข้นระหว่างสถาบันการเงินต่างๆ ในขณะที่องค์กรธุรกิจรายใหญ่ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูงชะลอการลงทุนในโครงการขนาดใหญ่ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาคอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบจากราคาน้ำมันที่ตกต่ำลงอย่างมาก เช่น ปิโตรเคมี จึงทำให้มีการระดมทุนน้อยลง อย่างไรก็ตาม ภาคอุตสาหกรรมอื่นๆ ยังคงมีการลงทุน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง โทรคมนาคม

แม้ประเทศไทยได้รับผลกระทบจากความผันผวนของเศรษฐกิจโลกในปี 2558 แต่ธนาคารยังมีส่วนร่วมในการให้บริการและให้คำปรึกษาทางการเงินแก่ลูกค้าทั้งในภาคเอกชนและภาครัฐ เพื่อให้สามารถระดมทุนด้วยวิธีการหลากหลาย เช่น การจัดจำหน่ายหุ้นกู้กองทุนเพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (Real Estate Investment Trust : REIT) กองทุนโครงสร้างพื้นฐาน และการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้

สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และกิจการการเงินธนกิจได้รับการยอมรับทั้งในและต่างประเทศ จากรางวัลต่างๆ ที่ได้รับในปี 2558 เช่น ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการให้บริการและรับฝากหลักทรัพย์ในประเทศไทยถึง 8 ปีติดต่อกัน จากนิตยสารโกลเบิลไฟแนนซ์ รวมทั้งจากนิตยสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์ นอกจากนี้ ยังได้รางวัลธนาคารยอดเยี่ยมด้านตราสารหนี้ และตราสารหนี้ยอดเยี่ยมในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ และพันธบัตรรัฐบาลยอดเยี่ยมในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ จากนิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย

ธนาคารให้คำปรึกษาทางการเงินแก่องค์กรชั้นนำในอุตสาหกรรมต่างๆ เช่น น้ำมันและก๊าซ พลังงาน ปิโตรเคมี ไทโรคมินา คมนาคม สินค้าอุปโภคบริโภค และค้าปลีก โดยทำงานร่วมกับสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง ซึ่งเป็นบริษัทในเครือ เพื่อหาแนวทางที่ดีที่สุดในตอบสนองความต้องการของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ทั้งในด้านกลยุทธ์และธุรกรรมเพื่อการระดมทุน

กิจกรรมสำคัญอื่น ๆ

ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารพาณิชย์ของไทย ที่ได้รับใบอนุญาตให้ทำหน้าที่ผู้ให้บริการรับฝากทรัพย์สินเต็มรูปแบบรายแรกและรายเดียวในประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ด้วยมาตรฐานการดำเนินงานที่ได้รับการยอมรับระดับสากล ซึ่งประกอบไปด้วยบริการด้านการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า รับและส่งมอบทรัพย์สิน แลกและติดตามสิทธิประโยชน์ของหลักทรัพย์ สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ผ่านตลาดหุ้นในประเศลาว

กลยุทธ์

นำเสนอบริการทางการเงินที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า ธนาคารมุ่งมั่นทำหน้าที่พันธมิตรทางการเงินในระยะยาว เพื่อให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าได้อย่างครบวงจรและมีประสิทธิภาพสูงสุดแก่ลูกค้า จัดสรรการระดมทุนทั้งในรูปของตราสารหนี้และตราสารทุนที่เหมาะสมและตรงกับความต้องการของลูกค้า สอดคล้องกับเจตนารมณ์ที่จะเป็นธนาคารด้านวณิชยกรรมที่ดีที่สุดในประเทศ ทั้งในด้านปริมาณและคุณภาพ

มีส่วนร่วมในการพัฒนาโครงการของรัฐบาล โครงการโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาลคาดว่าจะดำเนินการต่อเนื่องในปี 2559 ธนาคารจึงทำงานร่วมกับลูกค้าเพื่อสนับสนุนทางการเงินแก่โครงการเหล่านี้ ซึ่งอาจจะรวมถึงการจัดตั้งกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และการร่วมลงทุนระหว่างภาครัฐและเอกชน รวมทั้งการระดมทุนสำหรับบริษัททั่วไป

ขยายฐานลูกค้าสู่ภูมิภาค สายวานิชยกรรมกิจเล็งเห็นโอกาสที่เปิดกว้างจากประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน โดยคาดว่าจะมีการลงทุนทั้งในด้าน โครงสร้างพื้นฐานและภาคอุตสาหกรรมต่างๆ ของบริษัทข้ามชาติในภูมิภาคนี้มากยิ่งขึ้น รวมทั้งคาดว่าจะมีบริษัทไทยจำนวนมากขยายกิจการออกไปสู่ต่างประเทศด้วย ดังนั้น จึงเป็นโอกาสให้ธนาคารได้บริการลูกค้าที่มีความต้องการเงินทุนทั้งในและต่างประเทศ ผ่านเครือข่ายกิจการธนาคารต่างประเทศ และบุคลากรที่มีความรู้ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญในตลาดท้องถิ่น

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (บล. บัวหลวง) เป็นบริษัทในเครือธนาคาร ก่อตั้งในเดือนธันวาคม 2544 ปัจจุบันเป็นหนึ่งในบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำของประเทศ ดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ให้คำแนะนำการลงทุน บริการทำวิจัยและวิเคราะห์ตามที่ได้รับมอบหมายจากลูกค้า

ในเดือนมกราคม 2558 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ บล. บัวหลวง ถือหุ้นทั้งหมด ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ให้ดำเนินการบริหารหน่วยลงทุนของอดีตลูกค้าส่วนบุคคลของบล. บัวหลวง

ด้วยเครือข่ายสาขาธนาคารที่ครอบคลุมทั่วประเทศทำให้ บล. บัวหลวง สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อขยายฐานลูกค้า ลูกค้าจำนวนมากกว่าหนึ่งในสามที่เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ใหม่ในปี 2558 เป็นลูกค้าที่ได้รับการแนะนำจากธนาคาร ในด้านเครือข่ายบริการ บล. บัวหลวง มีสำนักงาน 28 แห่ง ทั้งในกรุงเทพฯและหัวเมืองใหญ่ทั่วประเทศ

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ในปี 2558 บล. บัวหลวง ยังคงสามารถรักษาตำแหน่งผู้นำตลาดในฐานะผู้ให้บริการรายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ชั้นนำ ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการครบวงจร ในปี 2558 บล. บัวหลวง มีกำไรสุทธิ 1,136 ล้านบาท มีรายได้จำนวน 3,454 ล้านบาท และมีส่วนแบ่งการตลาดด้านการค้าหลักทรัพย์ที่ร้อยละ 4.9 นับเป็นอันดับห้าของตลาด ในขณะที่มีจำนวนบัญชีลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 30

ด้านการเงินธุรกิจ ปี 2558 บล. บัวหลวง ประสบความสำเร็จในการเสนอขายกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน บรอดแบนด์อินเทอร์เน็ต จัสมิน และการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering หรือ IPO) โดยมีมูลค่าเสนอขายมากกว่า 79,667 ล้านบาท

บล. บัวหลวง เป็นผู้นำตลาดของการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ซึ่งให้สิทธิแก่ผู้ถือในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์อ้างอิงในราคาที่กำหนดล่วงหน้า โดย ณ สิ้นปี 2558 ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ทั้งสิ้น 885 รายการ คิดเป็นร้อยละ 44 ของปริมาณการซื้อขายโดยรวมในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งส่วนใหญ่เป็นใบสำคัญแสดงสิทธิ ที่อ้างอิงกับหลักทรัพย์จำนวน 103 หลักทรัพย์ที่อยู่ในดัชนี SET 50 ทั้งนี้ เพื่อพัฒนาตลาดใบสำคัญแสดงสิทธิ นอกจากนี้ ยังมุ่งนำเสนอเอกสารงานวิจัยและหลักสูตรฝึกอบรมเพื่อให้ลูกค้าสามารถซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

กิจกรรมสำคัญอื่นๆ

บล. บัวหลวง ยังคงมุ่งมั่นเสริมสร้างความรู้และนำเสนอนวัตกรรมแก่ผู้ลงทุน โดยจัดงานสัมมนากว่า 70 งาน ผ่าน Bualuang Investment Station และที่สำนักงานสาขา ในช่วงเวลาเย็นและวันหยุดสุดสัปดาห์ เพื่อให้ความรู้ด้านการซื้อขายหุ้นแก่นักลงทุนรายใหม่และผู้ที่มีประสบการณ์

บล. บัวหลวง ประสบความสำเร็จในการจัดการแข่งขันด้านการลงทุนแบบเรียลไทม์ที่มีชื่อเสียงภายใต้โครงการ “The Stock Master : เชื่อมโยงความคิด ต่อดิดทุกการลงทุน” ปีที่ 4 ซึ่งมีผู้สมัครร่วมโครงการทั้งสิ้น 1,200 คน ในปีนี้มีการพัฒนาหลักสูตรการเรียนรู้ออนไลน์เต็มรูปแบบผ่านทางเว็บไซต์และโมบายแอปพลิเคชันที่พัฒนาขึ้นมาใหม่ นอกจากผู้ร่วมแข่งขันจะมีสิทธิชนะรางวัลแล้ว ยังได้เข้าร่วมอบรมหลักสูตรเสริมความรู้ฉบับเร่งรัดเป็นเวลา 8 สัปดาห์ กับวิทยากรชั้นนำของประเทศ อาทิ นายกรณ์ จาติกวณิช อดีตรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง นายพิระพงศ์ จิระเสวีจินดา กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง และนายโสรัตน์ วรณิขวรากิจ นักธุรกิจและนักลงทุนรายใหญ่

ธนาคารได้ร่วมมือกับ บล. บัวหลวง ในการออกงานกิจกรรมสำหรับลูกค้าและนักลงทุน เช่น งานมหกรรมการเงิน Money Expo งานมหกรรมการลงทุนครบวงจรประจำปี SET in the City งานมหกรรมการเงิน Thailand Smart

Money และโครงการการเงินมั่นคงกับครอบครัวบัวหลวง เพื่อเสริมสร้างความรู้พื้นฐานทางการเงินแก่ประชาชนทั่วไป รวมทั้งให้คำแนะนำลูกค้าในการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อการเพิ่มจำนวนบัญชีและยอดซื้อขายหลักทรัพย์

บล. บัวหลวง ได้รับรางวัลจากนิตยสารชั้นนำต่างๆ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยม จากนิตยสารยูโรมันนี่ บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมในประเทศ จากนิตยสารเอเชียมันนี่ ธุรกิจตลาดทุนยอดเยี่ยม จากนิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย บริษัทหลักทรัพย์และธุรกิจวานิชธนกิจยอดเยี่ยม จากนิตยสารโกลบอล แบงก์กิ้ง แอนด์ ไฟแนนซ์ รีวิว ธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ยอดเยี่ยม จากนิตยสารไอเอโออาร์ บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยม จากนิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย นอกจากนี้ ยังได้รับรางวัลบริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น 3 รางวัล จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น ด้านการให้บริการหลักทรัพย์แก่นักลงทุนสถาบัน ด้านการให้บริการหลักทรัพย์แก่นักลงทุนบุคคล และด้านตลาดอนุพันธ์

กลยุทธ์

ขยายฐานลูกค้า บล. บัวหลวง ยังคงเดินหน้าขยายฐานลูกค้าอย่างต่อเนื่อง และทำงานร่วมกับบัวหลวงเอ็กซ์คลูซีฟ ซึ่งเป็นบริการเหนือระดับสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีฐานะการเงินมั่นคงสูง เพื่อขยายเครือข่ายสาขาและบริการสำหรับกลุ่มลูกค้าดังกล่าว รวมทั้งเน้นพัฒนาความรู้และความเข้าใจในการลงทุนให้แก่ลูกค้าผ่านทางกิจกรรมและสัมมนาความรู้ต่างๆ

ลงทุนด้านการวิจัยและพัฒนา บล. บัวหลวง ยังคงลงทุนด้านการวิจัยและพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาเครื่องมือที่เปี่ยมด้วยนวัตกรรม รวมทั้งบริการและผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนระดับแนวหน้าให้ครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่ม บล. บัวหลวง นำเสนอเอกสารงานวิจัยที่มีคุณภาพสูง เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจลงทุนแก่นักลงทุนรายย่อยและนักลงทุนสถาบัน

เน้นการประชาสัมพันธ์ผ่านเครือข่ายสังคมออนไลน์ บล. บัวหลวง เน้นการประชาสัมพันธ์ผ่านเครือข่ายสังคมออนไลน์ โดยใช้ช่องทางนี้ในการให้ความรู้ และเสนอข่าวสารเกี่ยวกับโปรโมชันต่างๆ ตลอดจนการถ่ายทอดสดกิจกรรมการประชาสัมพันธ์สัญจร และการอบรมในหลักสูตรที่จัดขึ้นเพื่อให้ความรู้แก่นักลงทุน นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาระบบซื้อขายหลักทรัพย์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ต และ โมบายแอปพลิเคชัน

เน้นความร่วมมือเพื่อเพิ่มรายได้ ธนาคราให้การสนับสนุน บล. บัวหลวง ด้วยบริการแนะนำเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งบริการดังกล่าวเป็นช่องทางสำคัญที่เพิ่มทั้งจำนวนบัญชี และยอดซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับ บล. บัวหลวง นอกจากนี้ ยังร่วมกันยกระดับงานด้านวานิชธนกิจ ด้วยการกระชับความสัมพันธ์กับลูกค้าเพื่อนำไปสู่โอกาสสำหรับธุรกิจในอนาคต

ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรม บล. บัวหลวง ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมอันเป็นปัจจัยสำคัญต่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (บลจ. บัวหลวง) ก่อตั้งในเดือนมีนาคม 2535 ธุรกิจหลักของ บลจ. บัวหลวง คือ การบริหารจัดการกองทุนรวม โดยอาศัยเครือข่ายสาขาของธนาคารและธนาคารอเล็กทรอนิกส์เป็นช่องทางการจำหน่าย นอกจากนี้ บลจ. บัวหลวง ยังบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บลจ. บัวหลวง ได้ยึดมั่นต่อนโยบายการบริหารเงินลงทุนแบบเชิงรุก (Active-Investment Approach) ประกอบกับมุมมองด้านการลงทุนที่ชัดเจน ส่งผลให้ บลจ. บัวหลวง เป็นที่รู้จักและได้รับการยอมรับจากนักลงทุนเป็นอย่างดี จากผลการดำเนินการในระยะยาวที่โดดเด่นมาโดยตลอด

ธนาคารได้ร่วมมือกับ บลจ. บัวหลวง โดยจัดอบรมให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ถึงสาขาธนาคาร เพื่อให้มีความรู้และความเข้าใจอันดีเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ของ บลจ. บัวหลวง อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังเป็นผู้นำในการให้ความรู้แก่นักลงทุน ทั้งในรูปของสัมมนาเชิงวิชาการและสัมมนาเชิงปฏิบัติการ รายการทางโทรทัศน์ และการสัมภาษณ์ผ่านรายการวิทยุ บทความในหนังสือพิมพ์และนิตยสารต่างๆ รวมทั้งการให้ความรู้ด้านการเงินสำหรับนักลงทุนและบุคคลทั่วไปผ่านเว็บไซต์ของบริษัท

แนวโน้มทางธุรกิจ

ในรอบปี 2558 ที่ผ่านมา ธุรกิจกองทุนรวมในประเทศยังคงเติบโตต่อเนื่อง โดยมีทรัพย์สินภายใต้การบริหารจัดการ หรือ AUM (Asset under Management) เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากปีที่ผ่านมา เป็น 4.06 ล้านล้านบาท จากปริมาณการลงทุนที่เพิ่มสูงขึ้นในกลุ่มกองทุนรวมตราสารหนี้และกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ เนื่องจากตลาดมีความผันผวนสูง นักลงทุนจึงเริ่มย้ายเงินลงทุนไปลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่ กองทุนรวมตลาดเงิน และ กองทุนตราสารหนี้ระยะสั้นและระยะกลาง

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว และ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ยังคงได้รับความนิยมจากนักลงทุนเป็นอย่างดี เนื่องจากสิทธิประโยชน์ในการลดหย่อนภาษี นอกจากนี้ นักลงทุนที่มีความเข้าใจเกี่ยวกับประโยชน์ของการลงทุนในระยะยาวและการลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุนมีจำนวนเพิ่มขึ้นเป็นลำดับ

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ในปี 2558 บลจ. บัวหลวง มี AUM ทั้งสิ้น 628,560 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 109,720 ล้านบาทหรือร้อยละ 21.2 จากปีก่อนหน้า

บลจ. บัวหลวง มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 13 ในธุรกิจกองทุนรวม (อยู่ในอันดับ 3) และมี AUM รวม 532,470 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 100,740 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.3 จากสิ้นปี 2557 ในระหว่างปี บลจ. บัวหลวง ได้เสนอขายกองทุนใหม่ ซึ่งเป็นกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานจำนวน 1 กองทุน กองทุนรวมตราสารหุ้น 4 กองทุน และกองทุนตราสารหนี้ชนิดระบุวันครบกำหนด 17 กองทุน ด้วยมูลค่าการเสนอขายครั้งแรกรวม 55,000 ล้านบาท 43,500 ล้านบาท และ 31,930 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บลจ. บัวหลวง มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 9

(อันดับ 6) และมี AUM รวม 79,240 ล้านบาท ในขณะที่ธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 3 (อันดับ 10) โดยมี AUM รวม 16,860 ล้านบาท

บลจ. บัวหลวง มีผลงานการบริหารจัดการกองทุนที่โดดเด่นจนเป็นที่ยอมรับจากองค์กรต่างๆ ดังจะเห็นได้จากรางวัลที่ได้รับในรอบปีที่ผ่านมา เช่น รางวัลบริษัทจัดการกองทุนยอดเยี่ยม ประเภทการลงทุนหุ้นในภายในประเทศ จากบริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด เป็นต้น

กิจกรรมสำคัญอื่นๆ

ในเดือนพฤษภาคม 2558 บลจ. บัวหลวง ได้ปรับลดมูลค่าการลงทุนขั้นต่ำจาก 1,000 บาท เป็น 500 บาท สำหรับ กองทุนรวมจำนวน 31 กองทุน รวมทั้งกองทุนรวมหุ้นระยะยาวและกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อช่วยให้นักลงทุนสามารถลงทุนได้สะดวกยิ่งขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มนักลงทุนรายย่อย และกระตุ้นการออมในระยะยาวผ่านผลิตภัณฑ์กองทุนรวม ปัจจุบัน กองทุนรวมทุกกองทุนของ บลจ. บัวหลวง ยกเว้น กองทุนตราสารหนี้ชนิดระยะสั้นครบกำหนด มีมูลค่าการลงทุนขั้นต่ำ ที่ 500 บาท เพื่อช่วยเพิ่มโอกาสในการลงทุน

กลยุทธ์

มุ่งมั่นสร้างเสริมสร้างชื่อเสียงให้แก่ตราสินค้าและคุณค่าที่น่าเสนอต่อลูกค้า โดยเน้นการสร้างโอกาสจากแนวโน้มสังคมสูงวัยและการขยายตัวของชนชั้นกลางในเอเชีย

ส่งเสริมความรู้ทางการเงิน โดยส่งเสริมการวางแผนการเงินของครอบครัวและเสริมสร้างความรู้พื้นฐานทางการเงินแก่สาธารณชนทั่วไป เพื่อให้ครอบครัวไทยมีความมั่นคงทางการเงิน

มุ่งเน้นพัฒนาบริการเพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า โดยสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการให้เข้ากับลูกค้าตามช่วงอายุและความต้องการที่แตกต่างกัน ทำหน้าที่ “มิตรแท้ตลอดเส้นทางทางการเงินในทุกช่วงชีวิต” และอำนวยความสะดวกเพื่อเข้าถึงการลงทุนผ่านเทคโนโลยีดิจิทัลต่างๆ เช่น การซื้อขายกองทุนผ่านคอมพิวเตอร์ สมาร์ทโฟน และแท็บเล็ต พร้อมบริการตอบคำถามลูกค้าผ่าน Live Chat เป็นต้น

เพิ่มประสิทธิภาพของฝ่ายขาย โดยจัดทีมพิเศษที่พร้อมด้วยเครื่องมือต่างๆ เพื่อให้บริการข้อมูลเชิงลึกแก่ลูกค้าเสริมสร้างความสามารถในการลงทุนของทีมผู้บริหารกองทุน เพื่อรองรับผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลายมากขึ้น นำเสนอโอกาสการลงทุนโดยตรงในตลาดหุ้นของประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน และการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ส่งเสริมการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน โดยยึดหลักการและปฏิบัติต่อลูกค้าองค์กรด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมใน 3 ด้าน ซึ่งประกอบด้วย สิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล

ช่องทางการให้บริการ

ธนาคารมีช่องทางการให้บริการที่ครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่ม นอกจากเครือข่ายสาขาที่ให้บริการลูกค้าบุคคลเป็นหลัก ธนาคารยังมีสำนักธุรกิจจำนวนมากเพื่อให้บริการและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าธุรกิจ นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาช่องทางการให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ เช่น บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวงไอแบงก์

กึ่ง) บริการธนาคารทางโทรศัพท์สมาร์ตโฟน (บัวหลวงเอ็มแบงก์กึ่ง) บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (บัวหลวงโฟน) เอทีเอ็ม และบริการธนาคารอัตโนมัติอื่นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสำนักงานธุรกิจ 112 แห่ง และสำนักงานธุรกิจย่อย 129 แห่ง ทั่วประเทศ ซึ่งแต่ละสำนักงานธุรกิจมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ให้บริการลูกค้าอย่างครบวงจร ส่วนสาขาในประเทศและเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ประเภทบริการตนเอง หรือ Self-services มีจำนวนกว่า 1,200 แห่ง ครอบคลุมทุกจังหวัดทั่วไทย อันนับเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีเครือข่ายสาขาที่กว้างขวางที่สุดของประเทศ

นอกจากนี้ ยังมีศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า 68 แห่ง ครอบคลุมทั่วประเทศไทย และมีผลิตภัณฑ์และบริการที่ทันสมัย เช่น บริการบัวหลวงไอเทรค อันเป็นช่องทางให้บริการธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศอย่างครบวงจรผ่านอินเทอร์เน็ต นอกจากนี้ยังมีบริการไอเทรค ไอริพอร์ท ซึ่งช่วยให้ลูกค้าสามารถนำข้อมูลการนำเข้า – ส่งออกไปใช้ได้ตามต้องการ รวมถึงมีบุคลากรที่มีประสบการณ์ด้านการค้าระหว่างประเทศพร้อมให้คำปรึกษาแนะนำได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ปัจจุบัน ธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศ 32 แห่ง ครอบคลุม 15 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก ประกอบด้วย กัมพูชา หมู่เกาะเคย์แมน จีนฮ่องกง อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น ลาว มาเลเซีย เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน สหรัฐฯ อังกฤษ และเวียดนาม และวันที่ 5 มกราคม 2559 ธนาคารได้เปิดสาขาที่ 2 ในลาว คือ สาขาปากเซ จึงนับได้ว่าธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศครอบคลุมมากที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย โดยมีรายละเอียดดังนี้

สถานที่ตั้ง	สาขา	วันที่เปิดทำการ
ฮ่องกง	สาขาเวสต์เทิร์น	เปิดเป็นสาขาแรกในปี 2497 และปิดทำการในปี 2546
	สาขาย่อยเกาลูน	12 ตุลาคม 2503
	สาขา Central District	1 กุมภาพันธ์ 2504
ญี่ปุ่น	สาขาโตเกียว	10 ธันวาคม 2498
	สาขาโอซาก้า	13 เมษายน 2513
สิงคโปร์	สาขาสิงคโปร์	30 มีนาคม 2500
สหราชอาณาจักร	สาขาลอนดอน	24 มิถุนายน 2500
มาเลเซีย (ไบนาม)	กัวลาลัมเปอร์	23 มกราคม 2502
บริษัทย่อย	Jalan Bakri	5 เมษายน 2553
Bangkok Bank	Taman Molek	12 เมษายน 2553
Berhad)	Penang Auto - City	8 ตุลาคม 2553
	Bandar Botanic Klang	14 กุมภาพันธ์ 2554
สหรัฐอเมริกา	สาขานิวยอร์ก	2 เมษายน 2527 (เป็นสำนักงานผู้แทนตั้งตั้งแต่ปี 2508)
ไต้หวัน	สาขาไทเป	24 พฤษภาคม 2508
	สาขาย่อยเกาสง	27 ตุลาคม 2533
	สาขาย่อยไทจง	12 ตุลาคม 2538
อินโดนีเซีย	สาขาจาการ์ต้า	24 มิถุนายน 2511
	สาขาย่อยสุราบายา	29 มีนาคม 2555
	สาขาย่อยเมดาน	6 พฤศจิกายน 2556

สถานที่ตั้ง	สาขา	วันที่เปิดทำการ
จีน (ไชนาม)	สาขาเซี่ยงไฮ้	10 ธันวาคม 2536
บริษัทย่อย	สาขาปักกิ่ง	25 ธันวาคม 2548 (เป็นสำนักงานตัวแทนตั้งตั้งแต่ปี 2529)
Bangkok Bank (China)	สาขาเซี่ยงไฮ้	6 มีนาคม 2541
	สาขาเทียนจิน	12 ตุลาคม 2552 (ย้ายมาจากสาขาเซี่ยงไฮ้ที่เปิดตั้งตั้งแต่ปี 2535)
	สาขาฉงชิ่ง	14 มีนาคม 2557
	สาขาหย่งชิ่งในเขตการค้าเสรีนำร่องเซี่ยงไฮ้	23 ธันวาคม 2557
เวียดนาม	สาขาโฮจิมินห์ซิตี	15 กรกฎาคม 2535
	สาขาฮานอย	25 พฤษภาคม 2552 (เป็นสำนักงานตัวแทนตั้งตั้งแต่ปี 2536)
ลาว	สาขาเวียงจันทน์	5 สิงหาคม 2536
	สาขาปากเซ	5 มกราคม 2559
ฟิลิปปินส์	สาขามะนิลา	11 สิงหาคม 2538
เมียนมาร์	สาขาย่างกุ้ง	2 มิถุนายน 2558 (เป็นสำนักงานตัวแทนตั้งตั้งแต่ปี 2538)
กัมพูชา	สาขากัมพูชา	30 ธันวาคม 2557
หมู่เกาะเคย์แมน	สาขาหมู่เกาะเคย์แมน	19 สิงหาคม 2558

จุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ลูกค้าสามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ที่สาขาของธนาคารทุกแห่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีจุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Exchange Booth) จำนวน 89 แห่งกระจายอยู่ทั่วประเทศ

เครือข่ายเอทีเอ็มและเครื่องรับฝากเงินสด

ธนาคารได้พัฒนาการให้บริการและติดตั้งเครือข่ายเอทีเอ็มทั่วประเทศอย่างต่อเนื่อง ในปี 2558 ธนาคารมีเครื่องเอทีเอ็มกว่า 9,300 เครื่อง และเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกว่า 1,270 เครื่องซึ่งให้บริการ 24 ชั่วโมง โดยมีเครือข่ายที่ครอบคลุมทุกสาขาของธนาคาร รวมถึงสถานที่ต่างๆ ทั้งในเขตนครหลวงและในต่างจังหวัด เช่น ร้านสะดวกซื้อ ศูนย์การค้า ห้างสรรพสินค้า อาคารสำนักงาน สนามบิน สถานศึกษา และสถานที่ราชการ เป็นต้น ทั้งนี้ลูกค้าสามารถใช้บัตรเอทีเอ็มและบัตรเดบิตปีเพสท์ในการทำธุรกรรมที่หลากหลายจากเครื่องเอทีเอ็มของธนาคาร เช่น การถอนเงินสด การโอนเงินระหว่างบัญชีเงินฝากทั้งของธนาคารและต่างธนาคาร การชำระค่าสินค้าและบริการ การชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน การลงทะเบียนเพื่อใช้บริการชำระเงินโดยการหักบัญชีโดยตรง การลงทะเบียนเพื่อใช้บริการแจ้งเตือนเมื่อมีการโอนเงินจากบัญชีของลูกค้า การสมัครใช้บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตและบริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ นอกจากนี้ เครื่องเอทีเอ็มยังสามารถให้บริการบัตรของธนาคารอื่นในเครือข่าย NITMX และบัตรจากต่างประเทศเช่น VISA / Master Card / UnionPay / American Express / JCB / Pongsawan Bank เป็นต้น

บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บิวหลวงไอแบงก์กิ้ง)

จากจำนวนผู้ใช้อินเทอร์เน็ตที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นเรื่อยๆ ธนาคารจึงได้พัฒนานวัตกรรมและช่องทางการให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ใหม่ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองพฤติกรรมและความต้องการทางการเงินของลูกค้า โดยบริการบิวหลวงไอแบงก์กิ้งเป็นบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตที่ช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงินได้แบบออนไลน์ เช่น การโอนเงินระหว่างบัญชีตนเอง การโอนเงินไปยังบัญชีบุคคลอื่นทั้งของธนาคารกรุงเทพและต่างธนาคาร บริการเช็คเช็คและสมุดคู่ฝาก บริการสั่งซื้อสมุดเช็คแบบออนไลน์ รวมถึงบริการชำระค่าสินค้าและบริการ บริการซื้อขายและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม บริการแนะนำเปิดบัญชีซื้อขาย

หลักทรัพย์ บริการชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุน RMF/LTF ด้วยบัตรเครดิต และบริการเอกสารกองทุนรวม เป็นต้น ลูกค้าสามารถลงทะเบียนสมัครขอใช้บริการบิวหลวง ไอแบงก์กิ้ง ได้ที่สาขาดังแต่वनที่ลูกค้าเปิดบัญชี หรือสมัครได้ด้วยตนเองที่เครื่องเอทีเอ็ม หรือเว็บไซต์ของธนาคาร

บริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ (บิวหลวงเอ็มแบงก์กิ้ง)

ในช่วง 1-2 ปีที่ผ่านมา โทรศัพท์เคลื่อนที่ประเภท Smartphone และ Tablet ได้รับความนิยมเพิ่มมากขึ้นอย่างก้าวกระโดด ประกอบกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปโดยมีการใช้งานอินเทอร์เน็ตผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่เสมือนเป็นส่วนหนึ่งในชีวิตประจำวัน และความต้องการของลูกค้าในการใช้บริการธนาคารอย่างสะดวกและรวดเร็ว พร้อมทั้งใช้เทคโนโลยีรอบกายมาช่วยจัดการเรื่องบางอย่างในชีวิตประจำวัน ธนาคารเปิดให้บริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่โดยใช้ชื่อว่า “บิวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง” หรือ Bualuang mBanking” ซึ่งลูกค้าสามารถ download application บิวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง เพื่อใช้งานกับ Smartphone และ tablet ทุกระบบปฏิบัติการตาม Lifestyle ได้แก่ iOS (iPhone และ iPad), Android และ Windows Phone โดยมีฟังก์ชัน ได้แก่ ตรวจสอบยอดเงินและรายการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝาก ตรวจสอบวงเงินคงเหลือ/รายการใช้จ่ายผ่านบัตร/ชำระเงินค่าบัตรเครดิต โอนเงิน เดบิตเงิน/ชำระเงินแบบง่ายๆ ด้วยการ scan barcode หรือ QR code ที่อยู่บนใบแจ้งหนี้ ซื้อและขายกองทุนเปิดทั่วไปและกองทุน RMF/LTF รวมถึงการค้นหาเครื่อง ATM และสาขาของธนาคาร

สำหรับฟังก์ชันที่โดดเด่นของธนาคาร คือ “Quick Balance” หรือการเช็คยอดเงินทันที เป็นฟังก์ชันใหม่ในการดูยอดเงินคงเหลือในบัญชี ที่อำนวยความสะดวกรวดเร็วให้แก่ผู้ใช้บริการมากยิ่งขึ้น โดยเมื่อลูกค้าเปิดแอปพลิเคชันและเลื่อนแท็บบนหน้าจอก็จะดูยอดเงินได้ทันที ซึ่งเป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศไทยที่นำเสนอฟังก์ชันนี้เพื่อความสะดวกของผู้ใช้บริการ นอกจากนี้สำหรับ Application version iPad จะมีฟังก์ชันพิเศษเพิ่มขึ้น โดยสามารถแสดงข้อมูลของลูกค้าในรูปแบบกราฟที่เข้าใจง่าย ได้แก่ สัดส่วนของสินทรัพย์ สัดส่วนประเภทการลงทุน สัดส่วนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เป็นต้น

สำหรับฟังก์ชันใหม่ล่าสุด คือ “โอนเงินโดยใช้หมายเลขโทรศัพท์มือถือ” ซึ่งอำนวยความสะดวกรวดเร็วให้แก่ลูกค้าในการทำรายการโอนเงินมากขึ้น เพียงใส่หมายเลขโทรศัพท์มือถือของผู้รับโอน หรือเลือกจาก Contact List ในโทรศัพท์มือถือของตนเอง (แทนการใช้เลขที่บัญชี)

ลูกค้าสามารถสมัครใช้บริการได้ที่เครื่อง ATM และสาขาธนาคารทั่วประเทศ โดยสำหรับลูกค้าที่ใช้บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บริการบิวหลวง ไอแบงก์กิ้ง) อยู่แล้วสามารถ download application บิวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง และเข้าใช้งานได้ทันที โดยใช้รหัสผ่านที่มีอยู่แล้ว

บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (บิวหลวงโฟน)

ธนาคารให้บริการธนาคารทางโทรศัพท์เพื่อเพิ่มทางเลือกในการทำธุรกรรมทางการเงินให้แก่ลูกค้า นอกเหนือจากการให้บริการที่สาขา โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมต่างๆ ผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ (Tele-Banking) หรือติดต่อเจ้าหน้าที่ของศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์เช่น การโอนเงินระหว่างบัญชีของตนเอง การโอนเงินให้บุคคลที่สามซึ่งมีบัญชีกับธนาคารตามที่ได้ลงทะเบียนไว้ การชำระเงินที่ใช้จ่ายโดยบัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพตามที่ได้ลงทะเบียนไว้ การชำระค่าสินค้าและบริการการชำระค่าสาธารณูปโภค การชำระภาษี การเดบิตเงินโทรศัพท์เคลื่อนที่ การสั่งซื้อสมุดเช็ค การซื้อขายกองทุนเปิด การทำรายการหรือขอใช้บริการที่เกี่ยวข้องกับบัญชีของตนเอง เช่น การแจ้งสมุดเงินฝากหาย การแจ้งบัตรเครดิตหาย การอายัดบัตรเอทีเอ็ม การเปลี่ยนแปลงวงเงินเดบิต และการถอนเงินจาก ATM รวมถึงการสมัครใช้บริการ SMS เป็นต้น นอกจากนี้ลูกค้ายังสามารถสอบถามข้อมูลและสถานภาพของบัญชี เช่น

ยอดเงินคงเหลือ รายการโอนเงินเข้าบัญชี รายการบัญชีเคลื่อนไหว สถานะเช็คคืน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และรายการอื่นๆ รวมทั้งข้อมูลอื่นๆ ของธนาคาร เช่น ที่ตั้งของเครื่องเอทีเอ็มของสาขา ข้อมูลการตลาดและข้อมูลเกี่ยวกับบริการต่างๆ ของธนาคาร ทั้งนี้ลูกค้าสามารถเลือกรับเอกสารผ่านทางระบบโทรสารได้ สำหรับลูกค้า Bualuang Exclusive ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ได้จัดให้มีพนักงานที่มีความเชี่ยวชาญในการให้บริการไว้สำหรับให้บริการเป็นการพิเศษ

บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต และเครือข่ายจุดการให้บริการ (Point-of-Sales)

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตโดยใช้กลยุทธ์ทางการตลาดเชิงรุก เช่น การเสนอสิทธิประโยชน์หลากหลายสำหรับผู้ถือบัตร ในขณะที่เดียวกันยังคงรักษาความสัมพันธ์และการให้บริการที่มีคุณภาพกับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ธนาคารได้พัฒนาเครือข่ายร้านค้าที่มั่นคงทั่วประเทศอย่างต่อเนื่องโดยใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาที่มีอยู่เป็นจำนวนมากซึ่งทำให้ธนาคารสามารถสร้างความสัมพันธ์ที่ดีและเพิ่มคุณภาพการให้บริการแก่ร้านค้า นอกจากนี้ ธนาคารได้นำเทคโนโลยีชีวฟิสิกส์ทรอนิกส์ ซึ่งเป็นเทคโนโลยีที่มีความปลอดภัยสูง มาใช้กับบัตรเครดิตของธนาคาร

ในส่วนของบัตรเดบิต ธนาคารได้นำเสนอบัตรเดบิตบีเฟสท์สมาร์ทพร้อมเทคโนโลยี EMV chip เป็นธนาคารแรกของประเทศไทย เพื่อเพิ่มความปลอดภัยในการใช้บัตรให้ลูกค้ามากยิ่งขึ้น รวมถึงการนำเสนอบัตรบีเฟสท์ สมาร์ท สำหรับนักเรียนนักศึกษา ที่สามารถใช้เป็นบัตรประจำตัวนักเรียน บัตรเดบิต บัตรเอทีเอ็ม และกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ ในบัตรเดียว ในปี 2557 ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนานวัตกรรมทางการเงินอย่างต่อเนื่องด้วยการออกบริการ ‘บัตรบีเฟสท์ สมาร์ท แรบบิท’ ร่วมกับบริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด ในเครือบริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินรูปแบบใหม่ที่ผสาน บัตรเดบิตเข้ากับ ‘แรบบิท’ ซึ่งเป็นระบบชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ระบบแรกในประเทศไทย ที่มีระบบตัวร่วมระหว่าง รถไฟฟ้าบีทีเอส รถโดยสารประจำทางด่วนพิเศษ และเครือข่ายระบบขนส่งมวลชนอื่นๆ ทั้งยังนำไปใช้ซื้อสินค้าและบริการจากร้านค้าและพันธมิตรมากมาย ช่วยเพิ่มความความสะดวกสบาย ความปลอดภัย ในการจับจ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวัน ให้แก่ลูกค้าธนาคารได้เป็นอย่างดี

ธนาคารตระหนักดีถึงความสำคัญในการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมตลอดมา ในปี 2558 ธนาคารจึงออกผลิตภัณฑ์ใหม่ “บัตรบีเฟสท์ สมาร์ท ศิริราช” ซึ่งผนวกคุณสมบัติของบัตรบีเฟสท์ สมาร์ท แรบบิท เข้ากับการบริจาคเพื่อช่วยเหลือสังคม โดยส่วนหนึ่งจากรายได้ค่าธรรมเนียมบัตรที่ธนาคารเรียกเก็บได้ และยอดการใช้จ่ายผ่านบัตร ณ ร้านค้าต่างๆ 0.2% ของยอดการใช้จ่าย (ไม่รวมการใช้จ่ายด้วยการแตะบัตรที่เครื่องอ่านแรบบิท) ธนาคารจะบริจาคให้กับคณะแพทยศาสตร์ ศิริราชพยาบาล นอกจากความสะดวกสบายและความปลอดภัยเช่นเดียวกับผู้ถือบัตรบีเฟสท์ สมาร์ท แรบบิท แล้ว ผู้ถือบัตรบีเฟสท์ สมาร์ท ศิริราช ยังได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมจากโรงพยาบาลศิริราช รวมถึงความคุ้มครองประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลอีกด้วย

สำหรับลูกค้าธุรกิจ ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเดบิต Purchasing Card ซึ่งเป็นบัตรเดบิตที่ธนาคารออกร่วมกับองค์กรต่างๆ ทั้งองค์กรของรัฐและ บริษัทค้าส่งและค้าปลีกในกลุ่มธุรกิจต่างๆ สำหรับใช้ชำระค่าสินค้าบริการภายในประเทศ เช่น บัตรเดบิต Purchasing Card สำหรับผู้ซื้อทองคำ โดยสามารถใช้แทนเงินสดในการซื้อทองคำ บัตร Tax Smart Card ที่ธนาคารออกร่วมกับกรมสรรพากรเพื่อใช้ชำระภาษี เป็นต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดการใช้เงินสด และเพิ่มความสะดวกตลอดจนความปลอดภัยในการชำระเงินของลูกค้าทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลของธนาคาร

บริการทางการเงินออนไลน์สำหรับลูกค้าธุรกิจ

ธนาคารได้พัฒนาและนำเสนอบริการทางการเงินออนไลน์ที่หลากหลายและเชื่อถือได้เพื่อสนับสนุนลูกค้าธุรกิจในประเทศ โดยลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีกสามารถใช้บริการทางการเงินออนไลน์ทางอินเทอร์เน็ตด้วยบริการ บิซ ไอแบงก์กิ้ง (Biz iBanking) เพื่อตรวจสอบการเคลื่อนไหว และบริหารบัญชีได้ด้วยตนเองทุกวัน เช่น การโอนเงิน การชำระค่าสินค้าและบริการ และการจ่ายเงินเดือนพนักงาน เป็นต้น และ ธนาคารได้เพิ่มบริการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมผ่านบริการ บิซ ไอแบงก์กิ้ง (Biz iBanking) ทั้งนี้ ธุรกิจการเงินผ่านบริการบิซ ไอแบงก์กิ้ง (BIZ iBanking) มีระบบมาตรฐานความปลอดภัยด้วยเครื่องโทเคน (Token) ซึ่งเป็นอุปกรณ์ออกรหัสลับใหม่ให้ทุกครั้งเมื่อใช้บริการ

ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่สามารถใช้บริการทางการเงินออนไลน์ที่หลากหลายมากขึ้น เช่น บริการคอร์ปอเรท ไอแคช (Corporate i-Cash) บัญชีห่วงโซ่อุปทาน (Bualuang iSupply) บริการบัญชีการค้า (Bualuang iTrade) เป็นต้น

บริการคอร์ปอเรท ไอแคช (Corporate i-Cash) เป็นบริการทางอินเทอร์เน็ตที่ช่วยในการบริหารกระแสเงินสดของบริษัท ทั้งภายในและต่างประเทศอย่างครบวงจร อีกทั้งสามารถเพิ่มประสิทธิภาพด้วยการดำเนินการผ่านระบบออนไลน์ (Real Time processing) ของธนาคาร ทั้งบริการชำระเงิน (Payments) บริการเรียกเก็บค่าสินค้าและบริการ (Collections) บริการเพื่อการบริหารสภาพคล่อง (Liquidity Management) รวมถึง บริการข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน (e-Statement) นอกจากนี้ลูกค้ายังสามารถเชื่อมต่อโดยตรงกับระบบ Enterprise Resource Planning ‘ERP’ ของบริษัท เพื่อส่งคำสั่งให้กับธนาคารโดยตรงได้อีกด้วย

บริการบัญชีห่วงโซ่อุปทาน (Bualuang iSupply) เป็นบริการสินเชื่อและชำระเงินออนไลน์ในรูปแบบเครือข่าย (Supply Chain) ซึ่งสนับสนุนธุรกรรมการค้าระหว่างธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดกลางกับตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทเหล่านี้ใน Supply Chain โดยลูกค้าจะได้รับประโยชน์จากความสะดวกและความยืดหยุ่นด้านการเงินและการอนุมัติวงเงินออนไลน์ ทำให้สามารถเพิ่มโอกาสในการขยายยอดขายได้เนื่องจากสามารถใช้วงเงินสินเชื่อที่เหมาะสม นอกจากนี้ธนาคารยังมีบริการบัญชีการค้า (Bualuang iTrade) เพื่อลูกค้าธุรกิจส่งออกและนำเข้าสำหรับการทำธุรกรรมออนไลน์ที่เกี่ยวกับการค้าระหว่างประเทศ เช่น การทำเลตเตอร์ออฟเครดิต เป็นต้น

หน่วยงานสนับสนุนต่างๆ

ศูนย์สนับสนุนการให้บริการ

ธนาคารได้จัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการ โดยรวบรวมงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนต่างๆ ไว้ที่ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ และทำการปรับปรุงพื้นที่สาขาเพื่อให้ใช้ประโยชน์ในด้านการตลาดและการให้บริการแก่ลูกค้าได้เพิ่มขึ้น และสามารถพัฒนางานด้านปฏิบัติการให้มีต้นทุนต่ำลง มีการเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้ประโยชน์จากอุปกรณ์ต่างๆ มีการควบคุมคุณภาพ มีความถูกต้องและมีความรวดเร็ว พนักงานมีความรู้ความชำนาญ ส่งผลดีต่อการวางแผนงานของผู้บริหารและระบบการบริหารความเสี่ยง

ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ มีหน้าที่ในรายละเอียดดังต่อไปนี้

- **ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า (Trade Finance Center)** ดูแลการทำรายการ และงานปฏิบัติการสนับสนุนการบริการที่เกี่ยวข้องกับบริการการค้าต่างประเทศ เช่น เลตเตอร์ออฟเครดิต และสินเชื่อเพื่อการส่งออกและนำเข้า เป็นต้น
- **ศูนย์สนับสนุนการธนาคาร (Account Maintenance and Service Center)** ดูแลการปรับปรุงข้อมูลลูกค้า และสนับสนุนงานสาขาในประเทศในด้านการบริหารงานทั่วไป
- **ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารสัญญา (Business Loan Center)** ดูแลงานเอกสารและพิธีการสินเชื่อธุรกิจประเภทที่มีใช้เงินทุนหมุนเวียนให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- **ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่อ (Revolving Credit Center)** ดูแลงานเอกสารและพิธีการสินเชื่อธุรกิจประเภทเงินทุนหมุนเวียนให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- **ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารและพิธีการสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate Business Loan Center)** ดูแลงานเอกสารและพิธีการสินเชื่อธุรกิจทุกประเภทสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- **ศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภค (Consumer Loan Center)** ดูแลงานเอกสาร พิธีการและการอนุมัติสินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคล
- **ศูนย์หลักประกันและจดจำนอง (Appraisal & Mortgage Center)** ดูแลการประเมินราคาหลักประกัน และการจดจำนอง
- **ศูนย์ปฏิบัติการเช็ค (Cheque Processing Center)** ดูแลระบบการชำระเงินด้วยเช็คของธนาคาร โดยได้รับการรับรองระบบมาตรฐานคุณภาพ ISO 9001:2008 ซึ่งมีผลครอบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 12 เมษายน 2558 – วันที่ 12 เมษายน 2561
- **ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ (Phone Banking Center)** ดูแลระบบข้อมูลและข้อมูลการทำรายการผ่านระบบการให้บริการทางโทรศัพท์ โดยได้รับการรับรองระบบมาตรฐานคุณภาพ ISO 9001:2008 ซึ่งมีผลครอบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 3 พฤศจิกายน 2558 – วันที่ 2 กันยายน 2561
- **ศูนย์บริการเอกสาร (Document Logistic Center)** ดูแลการรับส่งเอกสารระหว่างสาขาเต็มรูปแบบสาขาไมโคร สำนักธุรกิจ สำนักธุรกิจย่อย สำนักงานใหญ่ และศูนย์ปฏิบัติการอื่นๆ
- **ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Troubled Debt Restructuring Processing Center)** ดูแลงานทำสัญญา การบันทึกข้อมูลเข้าระบบงานและการรับชำระหนี้ของลูกค้าที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- **ศูนย์ปฏิบัติการเงินสด (Cash Processing Center)** ดูแล จัดเก็บรักษา บริหารเงินสด บริการเงินสด และจัดสรรเงินสดคงเหลือให้กับสาขาทั่วประเทศ

ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ธนาคารกำลังเปลี่ยนแปลงธุรกิจไปสู่การเป็นธนาคารดิจิทัล และเพื่อสนับสนุนการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจึงได้ปรับปรุงระบบงานสนับสนุน พัฒนาระบบสารสนเทศและฐานข้อมูล ให้บริการผ่านทุกช่องทาง และพัฒนานวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์และบริการ

ในการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการเติบโตในอนาคต และการให้บริการผ่านธนาคารดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ ธนาคารได้ปรับปรุงเครือข่ายระบบการสื่อสาร ระบบชำระเงิน และปรับกระบวนการทำงาน โดยใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย และเนื่องจากความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีและพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ธนาคารจึงมุ่งมั่นพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า และเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีคุณภาพทัดเทียมมาตรฐานสากล โดยเน้นให้ความสำคัญใน 3 ส่วนหลักซึ่งได้แก่

ด้านโครงสร้างพื้นฐาน ธนาคารยังคงพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ระบบมีประสิทธิภาพและสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างราบรื่นตลอดเวลา นอกจากนี้ ยังพัฒนาระบบให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ โดยในปี 2558 ธนาคารได้เริ่มปรับปรุงขีดความสามารถในการส่งผ่านข้อมูลของเครือข่ายสาขา เพื่อสนับสนุนการก้าวไปสู่ธนาคารดิจิทัล ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จในปี 2559

ด้านความปลอดภัย ธนาคารมีการตรวจสอบและเพิ่มประสิทธิภาพระบบความปลอดภัยอย่างต่อเนื่อง เพื่อความปลอดภัย ด้านข้อมูลของลูกค้า มีการทบทวนและปรับปรุงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เป็นประจำ

ด้านการพัฒนาระบบ มีการทบทวนและปรับปรุงระบบอย่างต่อเนื่อง เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า และเพื่อก้าวไปสู่การเป็นธนาคารดิจิทัล ธนาคารได้ปรับปรุงระบบงานสนับสนุน เพื่อให้การบริการผ่านทุกช่องทางของธนาคารเป็นบริการแบบ ณ เวลาที่ทำการธุรกรรมจริง (Real Time) รวมทั้งมีฟังก์ชันและการสื่อสารที่ทันสมัย

ทรัพยากรบุคคล

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาทักษะ ความเป็นผู้นำ การวางแผนและรักษานวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง

ด้านการพัฒนาบุคลากร ธนาคารมุ่งมั่นในการปรับปรุงและเพิ่มหลักสูตรอบรมพนักงานใหม่หลายหลักสูตร เช่น หลักสูตรอบรมภาษาอังกฤษและจีน หลักสูตรการพัฒนาทักษะด้านเทคนิค และหลักสูตรเพื่อพัฒนาตนเอง เพื่อให้พนักงานสามารถสื่อสารและปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

ด้านการอบรมผู้นำและการสืบทอดตำแหน่ง ธนาคารดำเนินโครงการหมุนเวียนเปลี่ยนงานของผู้บริหารซึ่งเปิดโอกาสให้ผู้บริหารอาวุโส และพนักงานที่มีศักยภาพความเป็นผู้นำ ได้มีโอกาสเปลี่ยนบทบาทในการทำงาน และพัฒนาความสามารถ โดยโครงการนี้จะขยายเวลาดำเนินการไปถึงปี 2559

ด้านการจ้างงานและรักษานวัตกรรม ธนาคารตระหนักดีถึงความต้องการที่จะพัฒนาธุรกิจ ดังนั้น ในการจ้างงาน ธนาคารจึงจัดรับบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญและมีศักยภาพครอบคลุมหลายด้าน ทั้งคุณสมบัติและทักษะในการให้บริการ

2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

2.2.1 ระบบธนาคารพาณิชย์และภาวะการแข่งขัน

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2558

ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเผชิญสิ่งท้าทายหลายด้านตลอดปีที่ผ่านมา เช่น การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไร ความผันผวนทางเศรษฐกิจที่ส่งผลกระทบต่อภาครัฐกิจและภาคครัวเรือน อันส่งผลกระทบต่อเนื่องถึงคุณภาพของสินเชื่อ และการบังคับใช้กฎหมายใหม่ๆ ที่ทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องปรับปรุงกระบวนการทำงาน แม้ปัจจัยต่างๆ เหล่านี้ส่งผลทางลบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ แต่ธนาคารพาณิชย์ไทยยังสามารถรักษาเสถียรภาพ และดำรงเงินสำรองและเงินกองทุนได้ในระดับสูง

ปี 2558 ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิลดลงร้อยละ 10.2 จากปีก่อนหน้า ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการตั้งสำรองเพิ่มขึ้น เพื่อรองรับการด้อยลงของคุณภาพสินเชื่อ ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเล็กน้อย และรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.0 อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin : NIM) ลดลงเหลือร้อยละ 2.5 จากร้อยละ 2.6 ในปีก่อน เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในเดือนมีนาคม และเมษายน 2558 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ณ สิ้นปี 2558 เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากสิ้นปี 2557 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.1 ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่ออุปโภคบริโภคเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 และร้อยละ 7.1 ตามลำดับ เงินรับฝากและตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange : B/E) เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 ส่งผลให้สภาพคล่องตึงตัว โดยอัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและตั๋วแลกเงินเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 97.0 จากร้อยละ 95.7 ณ สิ้นปี 2557

ด้านอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้ส่งสัจจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.2 ณ สิ้นปี 2557 สะท้อนถึงคุณภาพสินเชื่อโดยรวมที่ด้อยลง ทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่ออุปโภคบริโภค อันเป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย อย่างไรก็ตาม ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีเงินสำรองและเงินกองทุนในระดับสูง โดย ณ สิ้นปี 2558 มีอัตราส่วนค่าเผื่อนี้ส่งสัจจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพที่ร้อยละ 129.9 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 17.4 และร้อยละ 14.5 ตามลำดับ

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2559

ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในปี 2559 คาดว่ายังคงมีเสถียรภาพ โดยเงินให้สินเชื่อมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเล็กน้อยตามภาวะเศรษฐกิจ ส่วนด้านเงินฝากคาดว่าจะการแข่งขันคงไม่สูงนัก แต่ธนาคารพาณิชย์ไทยยังต้องบริหารสภาพคล่องด้วยความระมัดระวัง โดยการปรับโครงสร้างเงินฝากและการบริหารต้นทุนให้เหมาะสม รวมถึงการเตรียมความพร้อมในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หรือ Liquidity Coverage Ratio (LCR) ตามเกณฑ์ Basel III ที่เริ่มใช้ในเดือนมกราคม 2559

สำหรับคุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์อาจด้อยลงจากระดับปัจจุบัน ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากปัจจัยลบภายนอก โดยเฉพาะความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก ที่ยังคงเป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญ อย่างไรก็ตาม ระดับ

เงินกองทุนที่ค่อนข้างสูง ประกอบกับการกันสำรองที่สูงขึ้นอย่างสม่ำเสมอ จะช่วยรองรับความเสี่ยงด้านคุณภาพของสินเชื่อในระบบได้

นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังคงต้องปรับตัวอย่างต่อเนื่อง ตามการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นและเข้มงวดขึ้น เช่น พ.ร.บ. หลักประกันทางธุรกิจ ที่จะเริ่มมีผลบังคับใช้ในเดือนกรกฎาคม 2559

ตารางต่อไปนี้แสดงตารางแสดงรายงานฐานะการเงินที่สำคัญของระบบธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 6 แห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	หน่วย : ล้านบาท			
	สินทรัพย์	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกองทุน
ธนาคารกรุงเทพ	2,835,852	1,868,903	2,090,965	386,653
ธนาคารกรุงไทย	2,815,330	2,027,440	2,135,499	299,621
ธนาคารไทยพาณิชย์	2,774,309	1,833,406	1,890,729	324,631
ธนาคารกสิกรไทย	2,555,305	1,609,887	1,705,379	311,852
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,705,517	1,303,454	1,046,290	192,566
ธนาคารทหารไทย	838,937	580,776	664,694	96,978

2.2.2 จุดเด่นในการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร

ตลอดเวลากว่า 70 ปี ธนาคารได้พัฒนาปรับปรุงการให้บริการทางการเงินในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ครอบคลุมด้านเงินให้สินเชื่อ ด้านเงินฝาก การบริหารความเสี่ยง การเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ สถานะเงินกองทุนและสภาพคล่องจนกลายเป็นจุดเด่นของธนาคาร และด้วยจุดเด่นดังกล่าวได้ส่งผลให้ธนาคารสามารถรักษาความเป็นผู้นำและมีศักยภาพในการขยายตัวไปพร้อมกับการเติบโตในภาคธุรกิจไทย โดยธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนาจุดเด่นเหล่านี้อยู่ตลอดเวลาเพื่อรักษาข้อได้เปรียบในการแข่งขัน นอกจากนี้ธนาคารยังคงสร้างและรักษาความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องกับลูกค้าซึ่งเป็นหัวใจและรากฐานสำคัญในการขยายธุรกิจของธนาคาร

การเป็นธนาคารขนาดใหญ่ที่มีเครือข่ายครอบคลุมในภูมิภาค

ชื่อเสียงของ “ธนาคารกรุงเทพ” เป็นหนึ่งในชื่อธุรกิจที่เก่าแก่ที่สุดและเป็นที่รู้จักเป็นอย่างดีในประเทศ โดยได้รับความไว้วางใจและเชื่อถือจากลูกค้า ด้วยการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าในลักษณะของ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” อย่างต่อเนื่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 2.8 ล้านล้านบาท มีเครือข่ายสาขาและเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ประเภทบริการตนเอง หรือ Self-services กว่า 1,200 แห่ง สำนักงานธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยกว่า 240 แห่งทั่วประเทศ และเครือข่ายในต่างประเทศ 31 แห่งครอบคลุม 15 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก

ธนาคารเป็นผู้นำด้านเงินให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจ โดยมีฐานเงินให้สินเชื่อนิติบุคคลที่ใหญ่ที่สุดในประเทศ ด้วยความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นระหว่างธนาคารและลูกค้า รวมทั้งเครือข่ายที่ครอบคลุมทั่วภูมิภาค ทำให้ธนาคารสามารถรองรับการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ที่ต้องการสินเชื่อเพื่อลงทุนหรือดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับโครงการในโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล นอกจากนี้ สองในสามของจำนวนสาขาของธนาคารตั้งอยู่ในต่างจังหวัด ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อธนาคารในการขยายการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าที่ได้รับโอกาสทางธุรกิจจากการขยายตัวของความเป็นเมืองตามนโยบายของรัฐบาล

ธนาคารได้ขยายธุรกิจและเติบโตอย่างต่อเนื่องในต่างประเทศ โดยดำเนินธุรกิจในต่างประเทศมานานกว่า 60 ปี ธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศ ได้แก่ สหราชอาณาจักร สิงคโปร์ ไต้หวัน มาเลเซีย จีน ญี่ปุ่น อินโดนีเซีย เวียดนาม ลาว ฟิลิปปินส์ กัมพูชา อังกฤษ สหรัฐฯ และเมียนมา โดย ณ สิ้นปี 2558 เงินให้สินเชื่อของกิจการธนาคารต่างประเทศคิดเป็นร้อยละ 15.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม ซึ่งเป็นสัดส่วนสูงที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย ลูกค้าธุรกิจสัญชาติไทยได้ทยอยขยายธุรกิจไปสู่ส่วนต่างๆ ของภูมิภาค ซึ่งตัวเลขการลงทุนดังกล่าวเป็นตัวเลขที่สูงที่สุดในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา การที่ธนาคารเป็นผู้นำด้านเครือข่ายต่างประเทศในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ประกอบกับการขยายตัวของการลงทุนจากในประเทศไปยังต่างประเทศ และจากต่างประเทศมายังไทย เป็นปัจจัยที่สนับสนุนให้ธนาคารได้รับโอกาสทางธุรกิจจากการรวมตัวของกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน โดยเฉพาะกลุ่มประเทศ CLMV (กัมพูชา ลาว เมียนมา และเวียดนาม)

เติบโตอย่างมีเสถียรภาพ

ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารมีผลการดำเนินงานที่มั่นคงแม้จะมีสถานการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยหลายครั้ง เช่น วิกฤตการณ์ทางการเงินในเอเชีย การแพร่ระบาดของโรคซาร์ส วิกฤตการณ์ทางการเงินของโลก สถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในประเทศ รวมถึงปัญหาอุทกภัยในปี 2554 และการชะลออัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจในปี 2558 โดยนับตั้งแต่ปี 2544 จนถึงปี 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงมีอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิเฉลี่ยสะสมอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 12.6

ความสามารถในการรักษาอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิสะท้อนถึงการมีแหล่งรายได้ที่มีความมั่นคงหลากหลาย การเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย อันประกอบด้วยรายได้จากค่าธรรมเนียม และรายได้อื่น ช่วยลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารเชื่อมั่นว่านโยบายการขยายสินเชื่อด้วยความรอบคอบและการกระจายสินเชื่อตามลักษณะของธุรกิจ ตลอดจนนโยบายการรักษาระดับการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ ทำให้ธนาคารมีสภาพที่มั่นคงและพร้อมรับมือกับสภาพเศรษฐกิจที่ผันผวนได้ดี อันจะส่งผลให้ธนาคารสามารถสร้างผลกำไรได้อย่างยั่งยืนท่ามกลางความท้าทายต่างๆ

การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและมีสำรองหนี้สูญในระดับสูง

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ ดังจะเห็นได้จากนโยบายในการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวด ตั้งแต่กระบวนการพิจารณาและการอนุมัติ ซึ่งส่งผลให้ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาโดยตลอด (จากร้อยละ 3.0 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มาเป็นร้อยละ 2.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558) นอกจากนี้ ธนาคารยังคงยึดถือปฏิบัติตามนโยบายความระมัดระวังดูแลให้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ ซึ่งทำให้ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพเป็นสัดส่วนสูงที่สุดเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยธนาคารมีสัดส่วนดังกล่าวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากร้อยละ 158.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นร้อยละ 185.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบของธนาคารดังกล่าว ทำให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ทางการเงินของโลก ตลอดจนสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในประเทศไทย ปัญหาอุทกภัยในปี 2554 และการชะลออัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจในปี 2558 ได้ค่อนข้างดี

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้สามารถประเมิน และเฝ้าติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังรายละเอียดในหัวข้อ “ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง” ทั้งนี้ ธนาคารเชื่อว่าการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างระมัดระวังเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งที่ส่งผลให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว

ฐานบัญชีเงินฝากในประเทศที่กว้างขวาง

จากการมีเครือข่ายครอบคลุมทุกจังหวัดหลัก ๆ ของประเทศ รวมทั้งความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นของธนาคารกับคนในท้องถิ่นและบริษัทเอกชน ตลอดจนชื่อเสียงอันยาวนานของธนาคาร ทำให้ธนาคารมีฐานลูกค้าเงินฝากที่แข็งแกร่งและใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่งในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินฝากรวมจำนวน 2,090,965 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 84.5 ของหนี้สินรวม และมีจำนวนบัญชีเงินฝาก 16.5 ล้านบัญชี เงินฝากส่วนใหญ่ของธนาคารมาจากลูกค้าบุคคล ถือเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารที่จะสนับสนุนการเติบโตในอนาคต

ผู้นำด้านเงินกองทุนและสภาพคล่อง

ธนาคารกรุงเทพมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์และการขยายตัวทางธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารเชื่อว่า การใช้นโยบายการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างระมัดระวัง จะเอื้ออำนวยการทำธุรกิจของธนาคารในระยะยาว ดังจะเห็นได้จากในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง อยู่ในระดับสูง รวมทั้งมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากในระดับต่ำ เมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่รายอื่นในประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 17.9 และ 15.8 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ตามข้อกำหนดของ Basel III ที่ร้อยละ 8.5 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับและสูงกว่าระบบธนาคารพาณิชย์ที่มีอัตราดังกล่าวที่ร้อยละ 17.4 และร้อยละ 14.5 ตามลำดับ นอกจากนี้ธนาคารมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 89.4 ต่ำกว่าอัตราเฉลี่ยของระบบธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับร้อยละ 97.6

ความแข็งแกร่งของธนาคารในด้านเงินกองทุน ทำให้ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ดีเยี่ยม และทำให้ธนาคารสามารถผ่านพ้นความผันผวนตามวงจรธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงได้ ธนาคารเชื่อว่า นโยบายการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างระมัดระวังในระยะยาวจะเอื้ออำนวยให้ธนาคารสามารถสร้างประโยชน์จากโอกาสทางธุรกิจที่จะเกิดขึ้น และเมื่อรวมกับฐานบัญชีเงินฝากที่มั่นคงซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารแล้ว จะสามารถช่วยให้ธนาคารมีความได้เปรียบในการแข่งขันเมื่อโอกาสทางธุรกิจมาถึง อีกทั้งยังช่วยให้ธนาคารมีความยืดหยุ่นในการจัดการกับความต้องการด้านเงินกองทุน และสภาพคล่องในสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

2.3.1 การจัดหาเงิน

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝาก จำนวน 2,090,965 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 73.7 ส่วนของเจ้าของจำนวน 361,832 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.8 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 138,402 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.9 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านหนี้สินจำนวน 128,681 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.5

ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 1,868,903 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 65.9 เงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 520,805 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 18.4 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 372,007 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.1

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558		2557		2556	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	2,090,965	73.7	2,058,779	74.6	1,935,272	74.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านหนี้สิน	128,681	4.5	140,048	5.1	124,296	4.8
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	138,402	4.9	140,845	5.1	140,147	5.4
อื่น ๆ	115,773	4.1	96,575	3.5	100,740	3.9
รวมหนี้สิน	2,473,821	87.2	2,436,247	88.3	2,300,455	88.6
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	362,031	12.8	323,643	11.7	296,052	11.4
รวมแหล่งที่มาของเงินทุน	2,835,852	100.0	2,759,890	100.0	2,596,507	100.0

ธนาคารมีบริการบัญชีเงินฝากหลายประเภท ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน (ไม่จ่ายดอกเบี้ย) เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำซึ่งมีกำหนดเวลาระหว่าง 7 วัน 14 วัน 1 เดือน และตั้งแต่ 3 เดือนถึง 5 ปี และ เงินฝากประจำอัตราพิเศษ ทั้งนี้ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามสภาวะตลาดและกลยุทธ์ในการส่งเสริมอัตราการเติบโตของเงินฝาก

ตารางแสดงรายละเอียดเงินรับฝากของธนาคารแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558		2557		2556	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	2,081,243	99.5	2,042,899	99.2	1,875,403	96.9
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	9,721	0.5	15,880	0.8	59,869	3.1
รวม	2,090,965	100.0	2,058,779	100.0	1,935,272	100.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินรับฝากที่มีระยะเวลากำหนดไม่เกิน 1 ปี จำนวน 2,081,243 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.5 ของเงินรับฝากรวม ส่วนเงินรับฝากที่มีระยะเวลากำหนดเกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 9,721 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.5 ของเงินรับฝากรวม

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) จะพิจารณาปัจจัยต่างๆ อันประกอบด้วย ปัจจัยภายนอก เช่น สภาพแวดล้อมดอกเบี้ยในตลาด สภาพการแข่งขัน สภาพเศรษฐกิจ และแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยในอนาคต เป็นต้น และปัจจัยภายใน ได้แก่ แผนการขยายธุรกิจ และสภาพคล่องของธนาคาร เป็นต้น ทั้งนี้ระดับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากจะมีผลกระทบโดยตรงต่อระดับเงินฝากของธนาคาร และมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

ปัจจุบันธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแตกต่างกันตามประเภทเงินฝาก และประเภทลูกค้า โดยในด้านประเภทเงินฝาก ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยแยกตามผลิตภัณฑ์เงินฝาก ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน (ไม่จ่ายดอกเบี้ย) เงินฝากสะสมทรัพย์ เงินฝากประจำระยะเวลาฝาก 7 วัน 14 วัน 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน 24 เดือน 36 เดือน และเงินฝากประจำพิเศษ ส่วนในด้านประเภทลูกค้า ธนาคารพิจารณาแบ่งกลุ่มลูกค้าเงินฝากสะสมทรัพย์และเงินฝากประจำออกเป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคลทั่วไป หน่วยงานราชการ บริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิต นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไรและสถาบันการเงิน เป็นต้น ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดง่ายสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มอาจไม่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมในแต่ละขณะตามสภาพการแข่งขัน สำหรับเงินฝากประจำซึ่งมีระยะเวลาการฝากที่แน่นอนธนาคารจะจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญาตามอัตราดอกเบี้ยประกาศ ณ วันที่เปิดบัญชี ขณะที่เงินฝากสะสมทรัพย์ธนาคารจะจ่ายอัตราดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยประกาศ ซึ่งหากธนาคารปรับอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะมีผลทันที

ตารางแสดงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากบางประเภท อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยเฉลี่ย และอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคาร (ค่าเฉลี่ยรายปี)

	2558	2557	2556
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ย			
เงินฝากออมทรัพย์	0.63%	0.61%	0.74%
เงินฝากประจำ 3 เดือน	1.04%	1.27%	1.78%
เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.28%	1.49%	2.11%
เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.56%	1.84%	2.42%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย			
MOR	7.43%	7.40%	7.38%
MLR	6.58%	6.78%	6.99%
MRR	7.98%	8.00%	7.96%
อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารเฉลี่ย	1.78%	2.24%	2.69%

2.3.2 การให้สินเชื่อ

การอำนวยการสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายไว้ โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงในการอำนวยการสินเชื่อแก่ลูกค้าเฉพาะราย ตลอดจนความเสี่ยงของภาคธุรกิจ และความเสี่ยงในภาพรวมของ Portfolio ทั้งนี้ธนาคารจะคัดเลือกลูกค้าที่มีฐานะการเงินดี น่าเชื่อถือ โดยคำนึงถึงความสามารถในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงในภาคอุตสาหกรรมนั้นๆ นอกจากนี้ธนาคารมีนโยบายกระจายความเสี่ยงจากการอำนวยการสินเชื่อไปยังกลุ่มอุตสาหกรรมต่างๆ โดยมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ รวมทั้งมีกระบวนการในการควบคุม

การกระจุกตัวของสินเชื่อที่ให้แก่มูลค่าลูกค้าหนึ่ง ซึ่งเป็นนโยบายที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้เพื่อการบริหารความเสี่ยงจากการอำนวยการสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระแยกจากหน่วยอื่นๆ ขององค์กร เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงจากการอำนวยการสินเชื่อโดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยการสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy Unit) หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ (Credit Acceptance Unit) หน่วยงานบริหาร Portfolio (Portfolio Management Unit) หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง (Risk Asset Review) หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ (Special Asset Management) และหน่วยงานประណอนหนี้และกฎหมาย (Loan Recovery and Legal Unit) (ดูรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต)

กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ

ธนาคารมีกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามลำดับขนาดของสินเชื่อ ซึ่งสามารถจำแนกออกได้เป็น 3 ระดับ ได้แก่ ระดับหน่วยธุรกิจ (Business Unit) ระดับการปฏิบัติงานธนาคาร (Banking Operation) และระดับคณะผู้บริหาร (Executives) ซึ่งวงเงินสินเชื่อที่สูงขึ้นจะต้องผ่านการอนุมัติตามลำดับขั้นที่สูงขึ้นจนถึงระดับสูงสุด คือ ระดับคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) ทั้งนี้อำนาจในการพิจารณาสินเชื่อขึ้นอยู่กับวงเงินและ/หรือมูลหนี้คงค้างของลูกค้า หรือของกลุ่มลูกหนึ้นนั้นๆ และหลักประกันที่เกี่ยวข้องว่ามีหลักประกันค้ำมูลหนึ้น มีหลักประกันบางส่วนหรือไม่มีหลักประกัน

ธนาคารได้จัดกลุ่มลูกค้าเป็น กิจการภายในประเทศ กิจการต่างประเทศ และกิจการบริษัทย่อย โดยกิจการภายในประเทศ จะแบ่งย่อยออกเป็นลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate) ลูกค้าธุรกิจรายกลาง (Commercial) ลูกค้าธุรกิจรายปลีก (Business) และลูกค้าบุคคล (Consumer) โดยมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ (Relationship Manager) เจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ (Relationship Officer) และผู้จัดการสาขาเป็นผู้ดูแลและให้คำแนะนำลูกค้าในการใช้บริการสินเชื่อจากธนาคาร คำขอสินเชื่อโดยทั่วไปของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ รายกลาง และรายปลีก จะต้องผ่านการพิจารณาจากหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ ก่อนที่จะนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากผู้ที่มีอำนาจอนุมัติ สำหรับในส่วนของลูกค้าบุคคล สาขาจะนำเสนอคำขอสินเชื่อไปยังศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภคเพื่อพิจารณาอนุมัติ

– การพิจารณาสินเชื่อรายตัว (Individual Credit Decision)

ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่จะให้แก่ผู้กู้โดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาจากหลักเกณฑ์ต่างๆ เช่น วัตถุประสงค์ในการขอกู้ ความสามารถในการชำระเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ของธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร หลักทรัพย์ที่จะนำมาค้ำประกัน และเทคโนโลยีที่ใช้ ทั้งนี้บริษัทที่ขอสินเชื่อจะต้องเสนอแผนการดำเนินธุรกิจและงบการเงิน โดยธนาคารจะพิจารณาจากข้อมูลที่ได้รับจากแหล่งต่างๆ เช่น ข้อมูลจากการเยี่ยมชมกิจการลูกค้า การตรวจสอบการดำเนินธุรกิจ (Due Diligence) การตรวจสอบข้อมูลจากศูนย์ข้อมูลเครดิตกลาง (Credit Bureau Information) การตรวจสอบสถานะคดีความต่างๆ รวมทั้งคดีเกี่ยวกับการล้มละลาย นอกจากนี้ฝ่ายวิจัย (Research Department) ยังให้การสนับสนุนในด้านการศึกษาสภาพและความเป็นไปของสภาวะเศรษฐกิจ รวมทั้งประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในภาคธุรกิจหรืออุตสาหกรรม ภายหลังจากที่สินเชื่อได้รับการอนุมัติแล้ว โดยทั่วไปธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่อตามกระบวนการที่กำหนด โดยครอบคลุมถึงการสอบทานอย่างน้อยปีละครั้งเพื่อพิจารณาคุณภาพของสินเชื่อและผู้กู้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ธนาคารยังกำหนดให้หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยงทำการสอบทาน

กระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย มาตรฐาน และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ

รายได้จากดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารมีผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดยปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิได้แก่อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ จำนวนสินทรัพย์ อัตราต้นทุนของหนี้สิน และจำนวนหนี้สิน ทั้งนี้ผลตอบแทนและต้นทุนของธนาคารเป็นส่วนประกอบในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากซึ่งจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่ออัตราดอกเบี้ยโดยทั่วไป ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยทั่วไปของธนาคารจะคำนวณบนส่วนต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากอัตราดอกเบี้ย MOR สำหรับสัญญากู้เบิกเงินเกินบัญชี หรือจากอัตราดอกเบี้ย MLR สำหรับสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อประเภทอื่นๆ ส่วนอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อบุคคลจะอิงจากอัตราดอกเบี้ย MRR โดยส่วนต่างของดอกเบี้ยที่คิดจากลูกค้ากับดอกเบี้ยอ้างอิงนั้น ขึ้นอยู่กับคุณภาพของลูกค้า และประเภทของสินเชื่อ ธนาคารจะทำการปรับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (MRR MOR และ MLR) เป็นระยะตามภาวะตลาดเงิน รวมทั้งตามการเปลี่ยนแปลงของต้นทุนของธนาคาร และการแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อ

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อทั้งหมดในหัวข้อนี้ จะแสดงเฉพาะเงินต้นสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นมีคำอธิบายเป็นอย่างอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวนทั้งสิ้น 1,868,903 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 65.9 ของสินทรัพย์รวม

การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ (Loan Concentration)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ โดยจำกัดขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกันในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ ได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุน โดยในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด ในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นนิติบุคคลให้นับรวมถึงบริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของนิติบุคคลนั้นด้วย ส่วนในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นบุคคลธรรมดาให้นับรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลนั้นด้วย เช่น บริษัทที่บุคคลนั้นมีอำนาจในการจัดการหรือถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เป็นต้น ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารสามารถให้สินเชื่อลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าข้างต้น เท่ากับ 94,066 ล้านบาท

การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแต่ละภาคธุรกิจ (Industry Concentration)

ตารางแสดงข้อมูลเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย แบ่งตามประเภทกลุ่มธุรกิจหลัก

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558		2557		2556	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	825,913	44.2	818,419	45.9	843,293	48.1
การสาธารณูปโภคและบริการ	351,791	18.8	310,353	17.4	290,044	16.6
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	207,847	11.1	191,220	10.7	170,257	9.7
ธุรกิจสหกรณ์ทรัพย์และการก่อสร้าง	184,058	9.9	160,309	9.0	153,418	8.8
การเกษตรและเหมืองแร่	38,013	2.0	35,746	2.0	33,915	1.9
อื่นๆ	261,281	14.0	266,186	14.9	261,742	14.9
รวม	1,868,903	100.0	1,782,233	100.0	1,752,667	100.0

สินเชื่อภาคการผลิตและการพาณิชย์ มีสัดส่วนสูงสุด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีสัดส่วนร้อยละ 44.2 ถึงแม้จะเป็นภาคธุรกิจที่มีสัดส่วนสูงที่สุด แต่ประกอบไปด้วยอุตสาหกรรมหลากหลายประเภท ส่วนสินเชื่อสาธารณูปโภคและบริการเป็นสินเชื่อที่มีมีขนาดรองลงมา คือมีสัดส่วนร้อยละ 18.8

- ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์

สินเชื่อภาคการผลิตและการพาณิชย์เป็นสินเชื่อกลุ่มที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 44.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม ซึ่งลูกค้าที่อยู่ในสองภาคธุรกิจนี้เป็นบริษัททั่วไป ไปจนถึงองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ ในประเทศไทย ประกอบธุรกิจในหลายประเภท ได้แก่ ธุรกิจการผลิต ธุรกิจขายส่ง และขายปลีก ธุรกิจนำเข้าและส่งออกสินค้า เช่น เครื่องดื่ม ผลิตภัณฑ์อาหารและยาสูบ ผ้าไหม เยื่อกระดาษและผลิตภัณฑ์ เคมีภัณฑ์ ยาง โลหะ ซีเมนต์ ยานยนต์และอะไหล่ เครื่องจักรและเครื่องมือ เครื่องใช้ไฟฟ้า และสิ่งทอ เป็นต้น

- ภาคการสาธารณูปโภคและบริการ

สินเชื่อภาคการสาธารณูปโภคและบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 18.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยสินเชื่อภาคการสาธารณูปโภคประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อโครงการโรงไฟฟ้าและสาธารณูปโภคต่างๆ ซึ่งเป็นสินเชื่อโครงการที่มีกระแสเงินสดในอนาคตจากโครงการนั้นๆ เป็นหลักประกัน หรือในบางกรณีจะใช้สินทรัพย์ที่มีตัวตนของโครงการนั้นๆ เป็นหลักประกัน สำหรับสินเชื่อภาคบริการ ส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนแก่ธุรกิจโรงแรม ธุรกิจโรงพยาบาลเอกชน ร้านอาหาร โรงภาพยนตร์ ผู้ให้บริการด้านโทรคมนาคม

- ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.1 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยเป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ซึ่งวงเงินโดยเฉลี่ยต่อรายอยู่ในช่วงระหว่าง 500,000 บาท ถึง 5,000,000 บาท และระยะเวลาให้กู้สูงสุดไม่เกิน 30 ปี โดยจดจำนองที่อยู่อาศัยดังกล่าวเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายที่จะให้กู้เพื่อการอุปโภคและบริโภคส่วนบุคคลแก่ลูกค้าไม่เกินร้อยละ 80-90 ของมูลค่าประเมินของหลักทรัพย์ หรือราคาซื้อ

- ภาคอสังหาริมทรัพย์ และก่อสร้าง

สินเชื่อภาคอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.0 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อแก่โครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น บ้านและคอนโดมิเนียม อาคารสำนักงาน คอมเพล็กซ์ นิคมการเกษตรและนิคมอุตสาหกรรม การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ รวมทั้งการให้สินเชื่อแก่ผู้รับเหมาในโครงการก่อสร้างต่างๆ

- ภาคการเกษตรป่าไม้และเหมืองแร่

สินเชื่อภาคการเกษตรป่าไม้และเหมืองแร่ของธนาคารเป็นการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรและสหกรณ์เพื่อการเพาะปลูก ธุรกิจประมงและปศุสัตว์ รวมทั้งธุรกิจเหมืองแร่ต่างๆ

- ภาคธุรกิจอื่นๆ

สินเชื่อในภาคธุรกิจอื่นๆ ส่วนใหญ่ประกอบด้วยการให้สินเชื่อแก่บริษัท โฮลดิ้งส์ที่บริษัทย่อยดำเนินธุรกิจ ในหลากหลายอุตสาหกรรม หรือ สถาบันการเงินต่างๆ ที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจหลักทรัพย์ บัตรเครดิต สำหรับลูกค้าบุคคล ธุรกิจสินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคล และบริษัทที่ทำธุรกิจเช่าซื้อยานยนต์หรือรถจักรยานยนต์ เป็นต้น และยังรวมถึงการให้สินเชื่อแก่รัฐวิสาหกิจต่างๆ การให้สินเชื่อในภาคธุรกิจนี้ได้แก่ การให้สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน และเงินกู้แบบมีระยะเวลา

เงินให้สินเชื่อแบ่งตามระยะเวลาที่ครบกำหนด (Loan Maturity Profile)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลารอบภายใน 1 ปี จำนวน 845,635 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 45.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลารอบกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 624,098 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 33.4 ของเงินให้สินเชื่อรวม และเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลารอบกำหนดเกินกว่า 5 ปี มีจำนวน 352,546 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 18.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยมีสินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้จำนวน 46,623 หรือคิดเป็นร้อยละ 2.5 ของเงินให้สินเชื่อรวมตารางแสดงเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558		2557		2556	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	845,635	45.2	825,689	46.3	868,323	49.6
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	624,098	33.4	606,215	34.0	547,521	31.2
เกินกว่า 5 ปี	352,546	18.9	310,501	17.5	299,258	17.1
สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้	46,623	2.5	39,828	2.2	37,565	2.1
รวม	1,868,903	100.0	1,782,233	100.0	1,752,667	100.0

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของสินเชื่อ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการจำแนกสินเชื่อให้แก่ลูกค้า โดยจำแนกเป็น 3 ประเภทหลัก ได้แก่ เงินให้กู้ยืม ตัวเงิน และเงินเบิกเกินบัญชี ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558		2557		2556	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	113,556	6.1	116,742	6.6	111,276	6.3
ตัวเงิน	430,425	23.0	453,571	25.4	481,203	27.5
เงินให้กู้ยืม	1,324,922	70.9	1,211,920	68.0	1,160,188	66.2
รวม	1,868,903	100.0	1,782,233	100.0	1,752,667	100.0

เงินให้สินเชื่อมีหลักประกัน

สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน โดยหลักประกันส่วนใหญ่ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร สินค้าคงคลัง และเครื่องจักร เป็นต้น ซึ่งในบางกรณี ธนาคารอาจขอให้บริษัทแม่ หรือผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นผู้ค้ำประกัน ทั้งนี้ในกรณีที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ธนาคารจะให้ลูกค้าธุรกิจกู้ยืมในวงเงินประมาณร้อยละ 50-80 ของราคาประเมิน โดยขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและประเภทหลักประกัน ส่วนกรณีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารจะให้กู้ยืมในวงเงินระหว่างร้อยละ 80-90 ของราคาประเมิน หรือราคาซื้อ โดยธนาคารจะมีการทบทวนการประเมินมูลค่าหลักประกันเป็นประจำทุก 1 – 3 ปี ตามขนาดของวงเงินสินเชื่อ

การจัดชั้นสินเชื่อ

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งจัดชั้นสินเชื่อเมื่อสิ้นสุดในแต่ละไตรมาส โดยแบ่งออกเป็น 6 ระดับ คือ สินเชื่อจัดชั้นปกติ สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินเชื่อจัดชั้นสงสัย สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย และสินเชื่อจัดชั้นสูญเสีย การจัดชั้นดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการกำหนดระดับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำ ซึ่งถือเป็นมาตรการสำคัญที่ธนาคารถือปฏิบัติ ทั้งนี้การกำหนดระดับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำถูกกำหนดให้สะท้อนในผลการดำเนินงานของธนาคาร อย่างไรก็ตามธนาคารสามารถที่จะเลือกใช้วิธีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในเงื่อนไขที่เข้มงวดมากขึ้นได้ การจัดชั้นสินเชื่อจะมีการพิจารณาทั้งเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระ (Aging) และเกณฑ์คุณภาพ (Quality) โดยพิจารณาจากสภาพบัญชีลูกหนี้ สถานภาพลูกหนี้ สิทธิเรียกร้อง มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หรือส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ขั้นตอน และวิธีการที่ธนาคารกำหนด

ธนาคารพิจารณาการจัดชั้นสินเชื่อตามเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระ (Aging) ดังนี้

- สินเชื่อจัดชั้นปกติ คือ สินเชื่อที่ไม่มีสัญญาณของการผิดนัดการชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ยังใช้ไม่เต็มวงเงิน และยังไม่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือสัญญายังไม่ครบกำหนด หรือสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ค้างชำระดอกเบี้ยไม่เกิน 1 เดือน

- สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระสะสมเกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มียังเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมี

วงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระคืนเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระคืนเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินเชื่อจัดชั้นสงสัย คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระคืนเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 6 เดือน นับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญ คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระคืนเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินเชื่อจัดชั้นสูญ คือ สินเชื่อที่ได้ดำเนินการโดยสมควรเพื่อให้ได้รับชำระหนี้ แต่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารจัดชั้นสินเชื่อและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามรายบัญชีหรือรายลูกหนี้ก็ได้ โดยธนาคารถือปฏิบัติตามเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า คือ ถือการจัดชั้นสินเชื่อและการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายลูกหนี้ โดยจะจัดชั้นลูกหนี้ในระดับคุณภาพของสินเชื่อชั้นที่ต่ำที่สุดของลูกหนี้รายนั้น และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การจัดชั้นดังกล่าว

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารพิจารณาการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทุกเดือนจากหนี้จัดชั้น ซึ่งจะมีการบันทึกเป็นรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร โดยมูลค่าการจัดชั้นหนี้ในแต่ละช่วงเวลาได้รับการวิเคราะห์จากเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับจากปัจจัยแวดล้อม เช่น มูลค่าเฉลี่ยของสัดส่วนการจัดชั้นหนี้สูญต่อมูลค่าสินเชื่อบริษัทในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา มูลค่าการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากหนี้จัดชั้นซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย มูลค่ายอดรวมของสินเชื่อโดยคุณภาพ ความพอเพียงของมูลค่าหลักประกัน มูลค่าการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญหลังการพิจารณาการตัดหนี้สูญ และหนี้สูญได้รับคืน และสภาพเศรษฐกิจโดยรวม

ธนาคารพิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน โดยในการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อโดยคุณภาพจะเท่ากับผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ในส่วนของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อไม่ด้อยคุณภาพ ธนาคารพิจารณากันเงินสำรองตามอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยสินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกัน ธนาคารอาจพิจารณากันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยใช้ข้อมูลผลสูญเสียจากประสบการณ์ในอดีต

รวมถึงข้อมูลที่ทำได้ในปัจจุบัน (Current Observable Data) นอกจากนี้ธนาคารได้พิจารณาค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้คำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่นๆ ที่อาจกระทบความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม

ในส่วนของการตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ ธนาคารจะดำเนินการในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ และหากหนี้สูญนั้นได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกบัญชีโดยนำมาเพิ่มค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะปรับลดรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ พร้อมทั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้รายนั้นๆ

ตารางแสดงค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่ตั้งตามชั้นหนี้

รายการ	เกณฑ์การตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ
สินเชื่อกู้ยืมปกติ	สำรองร้อยละ 1 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน
สินเชื่อกู้ยืมกล่าวถึงเป็นพิเศษ	สำรองร้อยละ 2 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน
สินเชื่อกู้ยืมต่ำกว่ามาตรฐาน	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากหลักประกัน
สินเชื่อกู้ยืมสงสัย	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากหลักประกัน
สินเชื่อกู้ยืมสงสัยจะสูญ	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพในอัตราร้อยละ 185.3 เทียบกับสิ้นปี 2557 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 204.1 ทั้งนี้ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 48,808 ล้านบาท

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างและหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อลูกค้านำชำระหนี้เกินกว่า 3 เดือน พร้อมทั้งจะทำการยกเลิกการดอกเบี้ยค้างรับในส่วนที่ได้มีการบันทึกเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี โดยจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระตามเกณฑ์เงินสด

เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและความคืบหน้า

ธนาคารมีนโยบายที่จะเร่งการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาให้สัมฤทธิ์ผลตามแนวทางที่ได้รับจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสินเชื่อที่เข้าตามเกณฑ์ที่กำหนดจะถูกโอนไปให้หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษดูแล

ธนาคารกำหนดแนวทางในการปรับโครงสร้างหนี้โดยพิจารณาจากภาวะเศรษฐกิจและความสามารถของลูกหนี้ทั้งในด้านของความเป็นไปได้ทางธุรกิจและทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกหนี้มีความสามารถและมีความเต็มใจ

ในการชำระคืน นอกจากนี้ธนาคารยังได้พิจารณาทางเลือกต่างๆ เพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมที่สุดสำหรับทุกฝ่ายเพื่อให้การปรับโครงสร้างหนี้ประสบความสำเร็จ

แนวทางในการปรับโครงสร้างหนี้มีหลายลักษณะ โดยขึ้นอยู่กับการประเมินความสามารถในการฟื้นตัวของกิจการลูกค้า ซึ่งในบางกรณีหากมีการขยายเวลาการชำระหนี้ให้ระยะหนึ่ง ลูกค้าจะสามารถดำเนินกิจการต่อไป และชำระหนี้ธนาคารได้ หรือในบางกรณีธนาคารอาจมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย หรือตั้งพักหรือลดดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ในกรณีที่ฐานะของลูกค้าอ่อนแอมาก ธนาคารอาจพิจารณาถึงแนวทางในการลดภาระหนี้ของกิจการ เช่น การจำหน่ายทรัพย์สินบางรายการของลูกค้า หรือการแสวงหาผู้ร่วมลงทุนใหม่ เป็นต้น รวมทั้งธนาคารอาจต้องพิจารณาลดหนี้ให้ลูกค้า หรือรับโอนสินทรัพย์ หรือแปลงหนี้เป็นทุน ควบคู่กับการกำหนดตารางการชำระหนี้ใหม่ ทั้งนี้สำหรับกรณีที่ลูกค้าไม่ให้ความร่วมมือ ธนาคารจะดำเนินการตามขั้นตอนของกฎหมายเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในทรัพย์สินของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด

ตารางแสดงสินเชื่อที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ แยกตามวิธีการปรับ โครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2558		2557		2556	
	ภาระหนี้ก่อนปรับ		ภาระหนี้ก่อนปรับ		ภาระหนี้ก่อนปรับ	
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้
รับโอนสินทรัพย์	8	485	42	1,087	85	1,077
รับโอนส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของของลูกค้า	-	-	-	-	1	1
การปรับ โครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	6,907	42,092	7,699	50,311	7,583	31,334
รวม	6,915	42,577	7,741	51,398	7,669	32,412

การปรับ โครงสร้างหนี้ในปี 2558 มีอายุสัญญาเฉลี่ย 5 ปี และมีจำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้ ณ วันทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ จำนวน 42,577 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีดอกเบี้ยรับจากหนี้ที่ปรับ โครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 3,536 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมียอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่ปรับ โครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 64,821 ล้านบาท

2.3.3 เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 520,805 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 18.4 ของสินทรัพย์รวม โดยหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจมีสัดส่วนสูงที่สุดคือร้อยละ 64.9 นอกจากนี้ ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทอื่น ได้แก่ ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ ตราสารหนี้ต่างประเทศ และตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจถือเป็นส่วนหนึ่งของเงินสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร และสามารถใช้เป็นหลักประกันในการขอกู้เงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับความผูกพันอื่นๆ กับองค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และหลักทรัพย์ซึ่งขายภายใต้สัญญาซื้อคืน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558		2557		2556	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ตราสารหนี้ :						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	337,948	64.9	255,390	66.6	262,826	69.5
ตราสารหนี้ที่ไม่ใช่หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	82,708	15.9	42,774	11.2	40,855	10.8
รวมตราสารหนี้	420,656	80.8	298,164	77.8	302,238	80.3
ตราสารทุน	98,869	19.0	83,890	21.9	73,732	19.5
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,280	0.2	1,156	0.3	910	0.2
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	520,805	100.0	383,210	100.0	378,323	100.0

2.4 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในอัตราที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและเพียงพอต่อการขยายธุรกิจในอนาคต รวมทั้งต้องไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด (ดูรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน)

2.5 โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยในช่วง 3 ปี

หน่วย : ล้านบาท

โครงสร้างรายได้	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2558		2557		2556	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อ	87,458	85.1	85,493	88.3	82,108	89.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,465	9.2	9,735	10.0	8,531	9.3
เงินลงทุนและอื่นๆ	6,891	6.7	8,252	8.5	9,766	10.7
รวมรายได้ดอกเบี้ย	103,814	101.1	103,480	106.8	100,405	109.8
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	46,304	45.1	44,483	45.9	44,526	48.7
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	57,510	60.0	58,997	60.9	55,879	61.1
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24,071	23.4	21,726	22.4	21,239	23.2
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7,774	7.6	5,572	5.8	5,796	6.3
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5,836	5.7	4,055	4.2	2,489	2.7
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	192	0.2	182	0.2	162	0.2
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	3,008	2.9	2,016	2.1	2,360	2.6
รายได้จากเงินปันผล	3,737	3.6	3,626	3.7	2,968	3.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	601	0.6	683	0.7	564	0.6
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	45,218	44.0	37,860	39.1	35,578	38.9
รายได้จากการดำเนินงาน	102,728	100.0	96,857	100.0	91,457	100.0

3. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน โดยได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel II และ Basel III

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่างๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้หน่วยงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่อง และให้ความเสี่ยงอยู่ภายในขอบเขตที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

สถานะแวดล้อมและความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละด้าน มีดังนี้

1) ความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย

ความไม่แน่นอนจากสถานะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจภายในประเทศทำให้เกิดความท้าทายในการดำเนินธุรกิจในปี 2558 นี้ และจะยังคงเป็นหนึ่งในปัจจัยเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจในระยะต่อไป

ปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ล่าช้า การเติบโตที่ไม่เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และการดำเนินนโยบายการเงินที่ไม่สอดคล้องกันของประเทศต่างๆ การที่เศรษฐกิจหลักของโลกมีกำลังการผลิตส่วนเกิน ทำให้เกิดภาวะ “New Normal” หรือ ความปกติแบบใหม่ที่เศรษฐกิจทั่วโลกมีการขยายตัวช้าลงและการที่อุปสงค์ของโลกอยู่ในระดับต่ำ ซึ่งภายใต้สภาวะดังกล่าว อัตราการฟื้นตัวของประเทศที่พัฒนาแล้วยังแตกต่างกันออกไป การฟื้นตัวของเศรษฐกิจในยุโรปไม่เป็นไปตามที่คาดหวังไว้ ทำให้ธนาคารกลางยุโรปต้องออกมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณทางการเงินอีกรอบหนึ่ง นอกจากนี้ประเทศญี่ปุ่นซึ่งประสบภาวะคล้ายคลึงกัน ก็ต้องใช้มาตรการผ่อนคลายทางการเงินเชิงปริมาณและคุณภาพ เพื่อหวังจะช่วยให้เศรษฐกิจกลับมาสู่สภาวะปกติและเติบโตขึ้นเป็นลำดับ ขณะที่เศรษฐกิจของสหรัฐอเมริกา มีแนวโน้มฟื้นตัวขึ้น ส่งผลให้ธนาคารกลางของสหรัฐอเมริกาหรือเฟดขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในเดือนธันวาคม ปี 2558 ซึ่งเป็นครั้งแรกที่เฟดปรับขึ้นดอกเบี้ยนับตั้งแต่ปี 2549 และจะเป็นก้าวแรกสู่การออกจากสภาวะดอกเบี้ยต่ำ การขึ้นดอกเบี้ยของสหรัฐอเมริกานับเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้เงินทุนไหลออกจากตลาดเกิดใหม่ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากทิศทางในการปรับขึ้นดอกเบี้ยของเฟดยังไม่แน่นอน ทำให้ทิศทางการเคลื่อนไหวของเงินทุนยังไม่ชัดเจน แต่โดยสรุปแล้ว ปัจจัยเหล่านี้จะส่งผลให้เกิดการผันผวนในตลาดการเงินและอัตราแลกเปลี่ยน

ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจโลกขณะนี้ การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนจะกระทบต่ออุปสงค์โดยรวมของโลก การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน ส่วนหนึ่งเกิดจากการที่จีนปรับเปลี่ยนโครงสร้าง จากการพึ่งพาการส่งออกและการลงทุนเป็นหลัก มาพึ่งพาการบริโภคในประเทศมากขึ้น ทำให้ในอนาคต จีนจะมีความต้องการในการนำเข้าไม่มากเท่ากับในอดีต ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อประเทศที่พึ่งพาการส่งออกไปจีน นอกจากนี้ ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจจีนอีกประการ ได้แก่ การลงทุนที่สูงเกินไปในช่วงที่ผ่านมา ส่งผลให้เกิดภาวะหนี้สะสมในงบดุลของบริษัทเอกชนและรัฐวิสาหกิจจำนวนมาก การแก้ไขปัญหาดังกล่าวต้องใช้เวลาหลายปี และหากขาดการบริหารจัดการที่ดี อาจทำให้เศรษฐกิจจีนชะลอตัวมากขึ้น ส่งผลกระทบต่ออุปสงค์ของโลกในที่สุด

ปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอีกประการ ได้แก่ ทิศทางของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งขณะนี้อยู่ในระดับต่ำ สืบเนื่องมาจากอุปสงค์โดยรวมของโลกที่อ่อนแอลง อันเกิดจากภาวะกำลังการผลิตส่วนเกินและอุปทานที่มากเกินไปของสินค้าโภคภัณฑ์บางชนิด เช่น น้ำมัน เนื่องจากวัฏจักรราคาสินค้าโภคภัณฑ์มีระยะเวลายาวนานและเศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มในการฟื้นตัวช้า ทำให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ยังคงอยู่ในระดับต่ำต่อไปอีกระยะหนึ่ง และจะใช้เวลาพอสมควรในการปรับตัวขึ้น ซึ่งจะกระทบต่อผู้ส่งออกแต่ละประเทศ โดยเฉพาะผู้ที่นำเข้าสินค้าโภคภัณฑ์

ปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญของเศรษฐกิจไทย ได้แก่ อัตราการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศ ด้วยราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่อยู่ในระดับต่ำและสภาพอากาศที่ไม่เอื้ออำนวยจะยังคงส่งผลกระทบต่อรายได้ของเกษตรกร ขณะที่การขยายตัวของหนี้ครัวเรือนอาจจะกระทบต่อความสามารถในการบริโภค แม้ว่ารัฐบาลจะมีโครงการลงทุนขนาดใหญ่ที่จะเป็นปัจจัยขับเคลื่อนเศรษฐกิจต่อไปข้างหน้า แต่ก็ยังมีความเสี่ยงต่างๆ ในการดำเนินการ เช่น ข้อตกลงสัญญา กู้ซื้อบังคับ และกระบวนการเบิกจ่ายงบประมาณ ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดความล่าช้าในการก่อสร้างทั้งหมดนี้ ก่อปรกับภาวะอุปสงค์จากภายนอกและการบริโภคที่อ่อนแอขึ้น อาจส่งผลเชิงลบต่อการลงทุนของภาคเอกชนมากขึ้น

นอกจากนี้ ความร่วมมือระหว่างประเทศ เช่น ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community: AEC) และความตกลงหุ้นส่วนเศรษฐกิจภาคพื้นแปซิฟิก (Trans-Pacific Partnership: TPP) อาจจะทำให้ภาคธุรกิจเผชิญกับการแข่งขันที่เพิ่มสูงขึ้น

ธนาคารตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยที่จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและความสามารถในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า จึงได้มีการติดตามประเด็นความเสี่ยงต่าง ๆ ข้างต้นอย่างใกล้ชิด เพื่อปรับปรุงแนวทางการดำเนินธุรกิจและการให้ความช่วยเหลือลูกค้าได้อย่างเหมาะสมและทันทั่วถึง

2) การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน

- หลักเกณฑ์ Basel III

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง มาใช้ตั้งแต่ปี 2556

ในส่วนของการกำกับดูแลเงินกองทุนนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ และเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน การปรับปรุงที่สำคัญ ได้แก่ การกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำขึ้นมาใหม่ การเพิ่มคุณภาพเงินกองทุนให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น การปรับปรุงการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงให้สะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริง และครอบคลุมธุรกรรมได้ครบถ้วนยิ่งขึ้น รวมถึงการเพิ่มข้อกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมในส่วน of Capital Conservation Buffer ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

ส่วนการดำรง Leverage Ratio เพื่อควบคุมปริมาณการทำธุรกรรมทั้งในงบดุลและนอกงบดุลของธนาคารไม่ให้ขยายสินทรัพย์โดยการก่อหนี้สินเกินตัว ซึ่งจะใช้ในปี 2561 นั้น ธนาคารได้เตรียมการภายในรองรับหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว

สำหรับหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเชิงปริมาณนั้น ในปี 2558 ที่ผ่านมามาตราการแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หรือ Liquidity Coverage Ratio (LCR) ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป รวมถึงกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์จัดส่งข้อมูล Additional Liquidity Monitoring Metrics เพื่อการกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย ซึ่งที่ผ่านมามาตราการได้ดำเนินการให้มีความพร้อมที่จะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว ส่วนหลักเกณฑ์ Net Stable Funding Ratio (NSFR) นั้น แม้ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอยู่ระหว่างการพิจารณาความเหมาะสมของการนำมาบังคับใช้ในประเทศไทย ธนาคารได้มีการศึกษาผลกระทบและเตรียมการภายในสำหรับรองรับการใช้หลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้วเช่นกัน

นอกเหนือไปจากการใช้หลักเกณฑ์ข้างต้นตามกรอบเวลาที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารยังคงต้องติดตามการเสนอปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงที่อยู่ระหว่างการพิจารณาทบทวนโดยผู้กำกับดูแลต่างๆ อาทิ หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA (Revisions to the Standardised Approach for Credit Risk) หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด (Fundamental Review of the Trading Book) หลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk – Revisions to the Simpler Approaches) รวมถึงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in the Banking Book) และหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาโดยวิธี SA-CCR (The Standardised Approach for Measuring Counterparty Credit Risk Exposures) การปรับปรุงดังกล่าวมีแนวโน้มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะนำมาใช้กับธนาคารพาณิชย์ในอนาคต จึงอาจส่งผลกระทบต่อการดำรงเงินกองทุนและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารจึงมีการติดตามการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิด เพื่อศึกษาและประเมินผลกระทบ รวมถึงเพื่อเตรียมความพร้อมในการรองรับการใช้ต่อไป

- มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่

งบการเงินของธนาคารจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) ซึ่งสภาวิชาชีพบัญชีได้ทยอยปรับปรุงให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (International Financial Reporting Standards: IFRS) สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและจะมีผลบังคับใช้ในปี 2559 เป็นการออกใหม่หรือปรับปรุงใหม่เพื่อให้ทันต่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการอย่างเป็นสาระสำคัญ

อย่างไรก็ตาม คาดว่าสภาวิชาชีพบัญชีจะนำชุดมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศฉบับที่ 9 เกี่ยวกับตราสารทางการเงิน (IFRS9 Pack) มาบังคับใช้ในปี 2562 ซึ่งเป็นฉบับที่มีผลกระทบต่อสถาบันการเงิน โดยเฉพาะในด้านธุรกรรมการให้สินเชื่อ และการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยที่จะต้องเปลี่ยนแปลงเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ ทั้งนี้ธนาคารอยู่ระหว่างเตรียมความพร้อมสำหรับการปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีดังกล่าวในด้านธุรกรรมการให้สินเชื่อ การบริหารความเสี่ยง โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงด้านระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศ เพื่อบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งปรับปรุงนโยบายและกระบวนการทำงานที่เกี่ยวข้อง

- การแสดงความเห็นและการรายงานต่อการเงินแบบใหม่

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศร่างมาตรฐานการสอบบัญชีฉบับที่ 700 (ปรับปรุง) เรื่องการแสดงความเห็นและการรายงานต่อการเงิน และร่างมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวข้อง โดยคาดว่าจะเริ่มบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นต้นไป การเปลี่ยนแปลงครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความโปร่งใสและให้ข้อมูลเกี่ยวกับการตรวจสอบ เพิ่มการสื่อสารระหว่างผู้สอบบัญชีกับผู้ลงทุนและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล เพิ่มความสนใจการเปิดเผยข้อมูลของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล เพิ่มความใส่ใจในเรื่องที่ต้องสื่อสารในรายงานของผู้สอบบัญชี ส่งผลทางตรงทำให้ผู้สอบบัญชีต้องเพิ่มความสงสัยเชิงผู้ประกอบวิชาชีพสอบบัญชี และเพิ่มความเชื่อมั่นต่องานการตรวจสอบและงบการเงิน ทั้งนี้รูปแบบของรายงานผู้สอบบัญชีมีการเปลี่ยนแปลง โดยมีการกำหนดหัวข้อที่ต้องเปิดเผยประกอบด้วยหัวข้อความเห็น เหนือในการแสดงความเห็น เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้อมูลอื่น ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลการจัดทำงบการเงิน และความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ซึ่งหัวข้อที่มีความสำคัญในการสื่อสารของผู้สอบบัญชีคือเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ (Key Audit Matters: KAM) ที่ผู้สอบบัญชีต้องเปิดเผยถึงเรื่องที่มันสำคัญที่สุดในงบการเงินผ่านมุมมองของผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งวิธีการตรวจสอบที่เกี่ยวข้อง

3) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร เป็นต้น

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนอย่างครบถ้วนของลูกหนี้ รวมถึงปัจจัยอื่นอันอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแก้ปัญหานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญในปี 2558 - 2559 คือการที่เศรษฐกิจไทยยังมีแนวโน้มขยายตัวในอัตราต่ำกว่าศักยภาพ การส่งออกที่เผชิญปัจจัยลบสำคัญคือการชะลอตัวของเศรษฐกิจในประเทศคู่ค้าสำคัญ โดยเฉพาะจีน การบริโภคภายในประเทศที่ได้รับผลกระทบจากการลดลงของราคาสินค้าเกษตรและพืชผลที่ได้รับความเสียหายจากภัยแล้ง ทำให้รายได้และกำลังซื้อของเกษตรกรซึ่งเป็นคนส่วนใหญ่ของประเทศลดลงค่อนข้างมาก ขณะที่ภาระหนี้ครัวเรือนยังอยู่ในระดับสูง

ความเสี่ยงอีกประการหนึ่งคือ การที่ประเทศสมาชิก TPP 12 ประเทศบรรลุข้อตกลงร่วมกันเมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2558 และคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายใน 1 - 2 ปีข้างหน้า อาจซ้ำเติมความสามารถในการแข่งขันของสินค้าไทยบางรายการ รวมถึงอาจเกิดการย้ายฐานการผลิตออกจากไทยไปยังประเทศสมาชิก TPP ได้

นอกจากนี้ ธนาคารอาจเผชิญกับความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นจากการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ที่มีการลงทุนในโครงการขนาดใหญ่ในบางภาคอุตสาหกรรม รวมถึงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐ ที่จะเป็ปัจจัยขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญในปีต่อไป ทั้งนี้ ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในอุตสาหกรรมเป็นปัจจัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความสำเร็จของโครงการและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

การดำเนินธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไปจึงต้องให้ความสำคัญกับการติดตามความเสี่ยงของลูกหนี้หรือคู่สัญญาที่อาจจะได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิด เนื่องจากลูกหนี้หรือคู่สัญญาบางรายที่มีฐานะทางการเงินที่อ่อนแอ และ/หรือ อ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่เข้ามากระทบมากขึ้น ตลอดจนอาจได้รับ

ผลกระทบจากปัญหาสภาพคล่องและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มสูงขึ้น จนส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง

ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอำนวยการสินเชื่อโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่างๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจและ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแล และบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- **สายบริหารความเสี่ยง** ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่างๆ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และเพื่อรองรับกฎเกณฑ์ใหม่ ๆ รวมทั้งมาตรฐานสากล ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- **สายบริหารสินเชื่อ** ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยการสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่างๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประเมินหนี้และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปได้ดังต่อไปนี้
 - **หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ** มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง และเผยแพร่นโยบายมาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
 - **หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ** มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสายธุรกิจต่างๆ ดูแลให้การอำนวยการสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอำนวยการสินเชื่อมีระบบและเชื่อถือได้
 - **หน่วยงานบริหาร Portfolio** มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
 - **หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง** มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
 - **หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ** มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้ด้อยคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์ พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

- หน่วยงานประนอมหนี้และกฎหมาย มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความหรือยึดทรัพย์ขายทอดตลาด
- หน่วยงานทรัพย์สิน ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประนอมหนี้ และการฟ้องร้อง

สำหรับกระบวนการในการอำนวยการสินเชื่อ สายสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณานำเสนอของอนุมัติสินเชื่อ และหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อพิจารณาคำขอดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การอำนวยการสินเชื่อรวมถึงพิจารณาความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ เช่น มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการประเมินมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการอำนวยการสินเชื่อ ในส่วนของสินเชื่อคือคุณภาพ ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงทำหน้าที่ในการติดตามแก้ไขหนี้ดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานอิสระที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการสำรองหนี้สูญในกรณีที่สินเชื่อนี้คือคุณภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ โครงสร้าง Portfolio ที่เหมาะสม ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และสอดคล้องตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้การดำเนินการดังกล่าว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดเพดานต่างๆ สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การกำหนดเพดานของผลรวมของจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และผู้เกี่ยวข้อง ทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา เพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยงของเงินกองทุนโดยรวม ในกรณีที่กลุ่มลูกค้าที่เข้าข่ายลักษณะดังกล่าวได้รับผลกระทบในแง่ลบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามการกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อรายใหญ่ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา และรายงานต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการกำหนดเพดานและการติดตามรายงานดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าในภาวะวิกฤติจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ¹ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงการกำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการบริหาร ควบคุม ติดตามปริมาณธุรกรรมให้อยู่ในเกณฑ์ที่ธนาคารกรุงเทพ (ในฐานะบริษัทแม่) กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการจัดทำรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมระหว่างกันต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและ

¹ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 9 บริษัทดังนี้ 1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่ 2) บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด (BBB) 3) ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (BBC) 4) บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด (STAM) 5) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด (BBLAM) 6) บริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (BLS) 7) บีบีแอล โนมินี (เท็มพาดัน) เบอร์ฮาด 8) บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL Cayman) และ 9) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด

คณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถติดตามแก้ไขปัญหที่อาจเกิดขึ้นได้ก่อนที่จะเกิดความเสียหายร้ายแรงขึ้น

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งแสดงว่าธนาคารมีความมั่นคงเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม โดยมีการตั้งเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายจากความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างเพียงพอ โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม*	5.6%	5.2%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม*	0.3%	0.6%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม**	2.8%	2.1%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม*	0.2%	0.2%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ**	185.3%	204.1%

* รวมดอกเบี้ยค้างรับ

** ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

4) ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร เกิดจากการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าและ/หรือสถาบันการเงิน ได้แก่ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายตราสารหนี้ รวมถึงการทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินในขอบเขตที่จำกัด เช่น สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency Swap) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) เป็นต้น ซึ่งธนาคารต้องบริหารจัดการความเสี่ยงจากฐานด้านลูกค้าเหล่านี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงนอกจากนั้นความเสี่ยงด้านตลาดยังเกิดจากฐานทางสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารเองอีกด้วย

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร คือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยง และมีการกำหนดมาตรวัดและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน คณะกรรมการและหน่วยงานที่มีบทบาทหลักในการบริหารจัดการ และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด ประกอบด้วย

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่กำหนดและทบทวน นโยบายและแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารกำหนด
- **สายบริหารการเงิน** มีหน้าที่ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ เช่น ซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินกำหนดและธนาคารยอมรับได้

- **หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด** สายบริหารความเสี่ยง เป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงานสถานะ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ ตลอดจนนำเสนอการปรับปรุงนโยบาย มาตรการ และเพดานความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์ แผนธุรกิจ และความซับซ้อนของธุรกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดตามวัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม เป็น 2 ส่วน คือ ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

4.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ฐานะในบัญชีเพื่อการค้าคือฐานะของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารถือครองไว้ในระยะสั้น โดยมีเจตนาเพื่อค้า เพื่อขายต่อ เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคา ในหลายตลาด (Arbitrage) รวมทั้งเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่นๆ ในบัญชีเพื่อการค้า ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า เกิดจากการที่ธนาคารถือครองธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า ทำกำไรในระยะสั้น หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า เช่น ธุรกรรมตราสารหนี้ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย หรือสกุลเงิน เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่าสุทธิของฐานะที่ธนาคารถือครอง และอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เกิดจากการที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจก่อให้เกิดฐานะเกินดุลหรือขาดดุลในเงินตราต่างประเทศสกุลใดสกุลหนึ่ง เช่น การทำธุรกรรมปริวรรตเงินตรา การลงทุน การให้สินเชื่อ การกู้ยืม การก่อภาระผูกพัน รวมถึงการใช้อนุพันธ์ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลง จึงอาจกระทบต่อผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้

ปัจจัยความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในปีที่ผ่านมา และยังคงต้องติดตามต่อไป ได้แก่ ทิศทางการฟื้นตัวและการดำเนินนโยบายทางการเงินของประเทศเศรษฐกิจหลักที่มีความแตกต่างกัน จากแนวโน้มการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ และอังกฤษ ในขณะที่ธนาคารกลางยุโรป, ธนาคารกลางจีน และธนาคารกลางญี่ปุ่น มีแนวโน้มดำเนินมาตรการผ่อนคลายทางการเงินต่อไป การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน สถานการณ์ตึงเครียดทางการเมือง และการก่อการร้ายในหลายประเทศ รวมถึงการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยหลังการขับเคลื่อนการคลังของภาครัฐ ซึ่งปัจจัยต่างๆ ข้างต้น อาจส่งผลให้อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ มีความผันผวนมากขึ้น

ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ได้แก่ Value-at-Risk Limit, PV01 Limit และ Maximum Loss Limit เป็นต้น โดยให้มีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ Value-at-Risk (VaR) เป็นมาตรวัดที่ใช้หลักการทางสถิติในการประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงและราคาต่างๆ ภายใต้ระยะเวลาและระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด

นอกจากการติดตามและควบคุมความเสี่ยงข้างต้นแล้ว ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดประจวบ ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารในปี 2558 ค่าเฉลี่ยของ VaR ระยะเวลา 1 วัน จากการประเมินด้วยวิธี Historical Simulation ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เท่ากับ 128 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นจากค่าเฉลี่ย 65 ล้านบาทในปี 2557 เนื่องจากธนาคารมีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่เป็นอนุพันธ์ทางการเงิน

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น

ปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สภาวะทางเศรษฐกิจต่างๆ อัตราเงินเฟ้อ และการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทิศทางและระดับของอัตราดอกเบี้ยโดยตรง หรือส่งผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ระหว่างประเทศ และกระทบทางอ้อมมายังอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ การแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อมีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

ในการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี (Net Interest Income Impact Limit) และผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity Impact Limit) ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทเพิ่มขึ้นและลดลงทันทีร้อยละ 1.00

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับ โครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป และอาจใช้อนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยง ตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อสะท้อนจุดอ่อนหรือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติต่างๆ และนำผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินบาท	(1,145.05)	1,783.65
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,824.87	1,548.57
เงินยูโร	21.44	6.76
เงินสกุลอื่น	296.22	337.76
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	997.48	3,676.74

หมายเหตุ สาเหตุที่ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงจากอัตราดอกเบี้ยของฐานะในสกุลบาทเปลี่ยนไปมาก เนื่องจากในช่วงปี 2558 ที่ผ่านมามีการจัดสรรสภาพคล่องจากตลาด Repo ซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่มีระยะการปรับอัตราดอกเบี้ยสั้นมาก ไปลงทุนในตราสารหนี้ระยะปานกลางมากขึ้น ส่งผลให้ในภาพรวม สินทรัพย์ของธนาคารมีระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยยาวขึ้น ดังนั้นในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 สินทรัพย์ของธนาคารปรับอัตราดอกเบี้ยช้าลง ทำให้รายได้ดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นได้ช้า ในขณะที่หนี้สินมีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยสั้นกว่า ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจึงปรับตัวเพิ่มขึ้นได้เร็วกว่า ทำให้ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสกุลบาทเปลี่ยนจากค่าบวกเป็นค่าลบ

(2) ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนและมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างรายได้ทั้งในรูปของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว และเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า และสร้างเครือข่ายกับพันธมิตรทางการลงทุน รวมถึงเพื่อรับชำระหนี้คืนในรูปของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารมีความเสี่ยงจากการลงทุนในฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทมากขึ้นเพื่อกระจายความเสี่ยง สร้างโอกาสในการเพิ่มผลตอบแทน ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาของตลาดทุนไทย เช่น กองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เป็นต้น

ธนาคารกำหนดนโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงในตราสารทุนเพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน มีการจัดทำการศึกษาทบทวนภาวะวิกฤตอย่างน้อยรายไตรมาส เพื่อประเมินผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติ และมีการควบคุมสัดส่วนของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต่อเงินกองทุนให้อยู่ภายในเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเกณฑ์ภายในของธนาคาร

5) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้คืนและภาระผูกพันตามสัญญา วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารคือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะเดียวกัน ยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์เพื่อแย่งชิงส่วนแบ่งตลาดด้านเงินฝาก การเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างเงินฝากตามประเภทผู้ฝาก โดยสัดส่วนของผู้ฝากรายย่อยมีแนวโน้มลดลงจากพัฒนาการของตลาดทุน

และผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ไม่ใช่เงินฝากซึ่งมีความหลากหลายมากขึ้น การปรับลดวงเงินคุ้มครองเงินฝากเหลือ 1 ล้านบาท ในเดือนสิงหาคม 2559 และการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์โดยเฉพาะเมื่อหลักเกณฑ์ LCR จะเริ่มมีผลบังคับใช้ ในปี 2559 นอกจากนั้นการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed Fund Rate) ในขณะที่ธนาคารกลางในญี่ปุ่นและยุโรปยังคงนโยบายผ่อนคลายเป็นต่อเนื่อง รวมถึงภาวะเศรษฐกิจจีนที่ส่อเค้าถดถอยลง อาจทำให้เกิดความผันผวนของการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ตลาดการเงินมีความผันผวนและอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องในระบบการเงินโลกและในประเทศไทย

ธนาคารบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและกฎเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ โดยมีสายบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหาร กระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องประจำวัน ติดตามสถานะตลาดเงิน และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และคาดการณ์แนวโน้มรวมถึงดำเนินกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมสถานะความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละครั้ง

ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย โดยแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝาก ประเภทเงินรับฝาก และอายุครบกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนในประเทศและต่างประเทศซึ่งรวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาดซื้อคืน (Swap and Repurchase Market) โดยอาจดำเนินการระดมเงินทุน หรือลงทุนในสกุลเงินหลัก เช่น สกุลเงินบาท และสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ เป็นต้น ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะยาวจากต่างประเทศ เพื่อใช้ในการอำนวยความสะดวกสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด

นอกจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการ เพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายเงินหนี้สินและภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤติ โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้กำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ประกอบการ และตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

ธนาคารประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้มาตรวัดและเพดานความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ฐานะสภาพคล่องสุทธิทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ เป็นต้น ธนาคารมีการกำหนดสัญญาณเตือนภัยด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารได้ตระหนักถึงการก่อตัวของวิกฤติสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับฐานะของธนาคารและปัจจัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะแวดล้อมภายนอก เพื่อให้ธนาคารสามารถป้องกันและบริหารความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วทั้ง ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Risk Stress test) โดยกำหนดสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับธนาคารเอง (2) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร และ (3) ภาวะ

วิกฤติที่เกิดขึ้นจากทั้ง 2 ปัจจัยข้างต้นพร้อมกัน ในแต่ละสถานการณ์จำลองจะมีการสมมติให้กระแสเงินสดรับ-จ่ายมีความแตกต่างจากภาวะปกติ เช่น ลูกค้านอนเงินฝากหรือมีการเบิกใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารมากกว่าปกติ ธนาคารไม่สามารถเข้าถึงตลาดเงิน สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในภาวะปกติมีสภาพคล่องลดลงและทำให้ต้องขายในราคาต่ำกว่าราคาตลาด ภาระในการสนับสนุนบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น จากผลการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่องในปี 2558 แสดงให้เห็นว่าธนาคารยังมีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤติสภาพคล่องได้ทั้ง 3 กรณี

ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับภาวะฉุกเฉินเพื่อรองรับในกรณีเกิดวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ที่กำหนดบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สัญญาณเตือนภัยภาวะวิกฤติสภาพคล่อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินการเพื่อที่จะสามารถรับมือกับสถานการณ์ได้อย่างทันทั่วถึงและประสบความสำเร็จในการแก้ไขสถานการณ์ให้กลับสู่ภาวะปกติ นอกจากนี้ ธนาคารมี Global Medium Term Notes (GMTN) Program ซึ่งทำให้ธนาคารมีความพร้อมในการจัดหาเงินทุนระยะปานกลาง และระยะยาวจากตลาดทุนได้อย่างรวดเร็วและคล่องตัว

สถานะของสินทรัพย์สภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เป็นดังนี้

	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	906,648	920,034
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (%)	89.4	86.6
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและตัวแลกเงิน (%)	89.4	86.6
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม (%)	32.0	33.3
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก (%)	43.4	44.7
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากและหนี้ระยะสั้น (%)	43.4	44.7

หมายเหตุ : สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย

6) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่อง ของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร และระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอกธนาคาร และรวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย

ปัจจัยภายในธนาคาร ได้แก่

- ประสิทธิภาพของกระบวนการต่างๆ ภายในองค์กรและระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงกระบวนการปฏิบัติงานต่างๆ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ และกระบวนการในการดูแลบุคลากรของธนาคาร
- บุคลากรของธนาคาร ทั้งในส่วนของการเพียงพอของจำนวนบุคลากร คุณสมบัติ และประสิทธิภาพของบุคลากร ซึ่งรวมถึงคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า ความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งมีแนวโน้มซับซ้อนมากขึ้น และการนำเสนอขายต่อลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

- ระบบงานต่างๆ ของธนาคาร ทั้งในส่วนของความสามารถของระบบงานในการรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ความซับซ้อนซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงได้ รวมถึงการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ด้านความถูกต้องแม่นยำของการประมวลผล และการพัฒนาเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีต่างๆ เป็นต้น

ปัจจัยภายนอกธนาคาร ได้แก่

- พฤติกรรมของบุคคลภายนอก เช่น การโจรกรรมหรือนื้อโกง ทรัพย์สินหรือข้อมูลของธนาคาร การฟอกเงิน เป็นต้น
- สาธารณภัยและภัยธรรมชาติต่างๆ หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่างๆ ที่อาจมีผลทำให้ทรัพย์สินของธนาคารเสียหายได้
- การเพิ่มเติมปรับปรุงกฎเกณฑ์ของทางการและผู้กำกับดูแลต่างๆ ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้นทั่วโลก

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งธนาคารอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้น

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า การเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสม รวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารเช่น บัตรเครดิต บัตรเอทีเอ็ม และบริการทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เป็นต้น เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจต่อลูกค้าของธนาคาร รวมถึงการวิเคราะห์ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยง สำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสมก่อนการเสนอให้บริการต่อลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารเริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานของธนาคารให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร เพื่อให้สามารถระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง และสามารถประเมินความเสี่ยง ตลอดจนวิเคราะห์รายละเอียดเพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยง และดำเนินการลดความเสี่ยงตามแนวทางที่เลือกแล้ว โดยมีการติดตามความคืบหน้าและระดับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีหน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สังกัดสายบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น การติดตามและสนับสนุนทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในหน่วยงานของตน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับภาพรวมองค์กร การพิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในขั้นตอนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การคำนวณเงินกองทุนเพื่อ

รองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้หลักเกณฑ์ Basel การดูแลระบบและวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) เป็นต้น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีการประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแล และสายตรวจสอบและควบคุม โดยการแลกเปลี่ยนข้อมูล ร่วมกันวิเคราะห์ และกำหนดแนวทางการบริหารควบคุม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกระบวนการควบคุมภายในของธนาคาร

ธนาคารมีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) เพื่อช่วยลดผลกระทบและรองรับเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดจากปัจจัยเสี่ยงภายนอก เช่น วิกฤติที่เกิดขึ้นในช่วงที่ผ่านมาจากสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองปี 2553 และปี 2556 – 2557 และมหาดุทภัยปี 2554 เป็นต้น โดยธนาคารมีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งมีการพิจารณา ทบทวนและจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ครอบคลุม พร้อมรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมเป็นประจำ

7) ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้นการจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน และส่งผลโดยตรงต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้น ๆ

โครงสร้างเงินกองทุนตามประกาศหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย แบ่งออกเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นคราสาธาณการการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)

- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย
 - 1) ทุนชำระแล้ว
 - 2) ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ
 - 3) ทุนสำรองตามกฎหมาย
 - 4) เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ
 - 5) กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร
 - 6) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
 - 7) รายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
 - 8) รายการหักต่าง ๆ อาทิ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นต้น
- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นคราสาธาณการการเงิน ประกอบด้วย ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1
- เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย
 - 1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ
 - 2) เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General Provision) รวมแล้วไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
 - 3) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ทั้งนี้ ในการนำแนวทาง Basel III มาบังคับใช้ ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการผ่อนปรนสำหรับรายการใหม่ที่กำหนดเพิ่มเติม ให้ทยอยนับเข้าหรือหักออกในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2557 ถึงปี 2561 ในส่วนของตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III ในเรื่อง

ความสามารถในการรองรับผลขาดทุน (Loss Absorption) ในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the Point of Non-viability) กล่าวคือ ไม่มีเงื่อนไขให้สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญหรือตัดเป็นหนี้สูญ เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 ถึงปี 2565

เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินกองทุนชั้นที่ 1	341,564	303,810
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	341,431	303,683
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	133	127
เงินกองทุนชั้นที่ 2	45,089	46,287
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	308,653	350,097

ปัจจัยความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ได้แก่ ประเภท ปริมาณและคุณภาพของสินทรัพย์เสี่ยง และความสามารถในการหารายได้ของธนาคาร ซึ่งภาวะวิกฤติเศรษฐกิจอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์รวมถึงเงินลงทุนที่มีคุณภาพลดลง และ/หรือมูลค่าของสินทรัพย์ เงินลงทุนและ/หรือ หลักประกันลดต่ำลง ทำให้สินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรของธนาคาร และทำให้เงินกองทุนของธนาคารลดลง อันจะนำไปสู่ระดับของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลงด้วย

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน ธนาคารมีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ โดยมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงและพิจารณาระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอและสอดคล้องกับความเสี่ยงของธนาคารได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

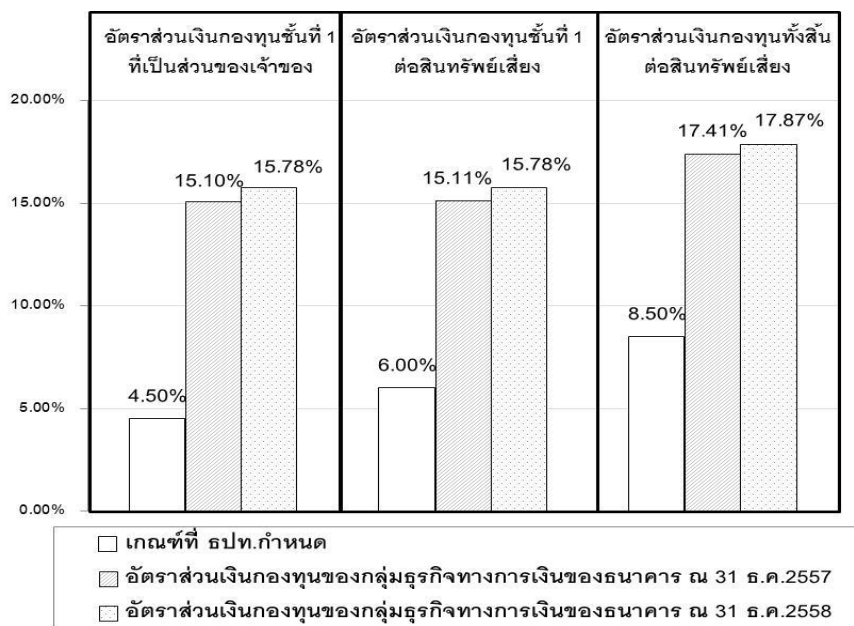
ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนขึ้นตามหลักเกณฑ์ Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 ทั้งนี้ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำข้างต้นยังไม่รวมการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Capital Conservation Buffer) ซึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มในปี 2559 จนอัตราส่วนที่เพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในปี 2562 ดังนั้น เริ่มตั้งแต่ปี 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะเพิ่มจาก ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 เป็น

มากกว่าร้อยละ 7.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเพิ่มจาก ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 เป็น มากกว่าร้อยละ 8.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะเพิ่มจาก ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 เป็น มากกว่าร้อยละ 11.00

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง ที่ร้อยละ 15.78, 15.78 และ 17.87 ตามลำดับ ในขณะที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 อยู่ที่ร้อยละ 15.10, 15.11 และ 17.41 ตามลำดับ ซึ่งอัตราส่วนดังกล่าวสูงกว่าอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ Basel III ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



8) ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารให้สินเชื่อลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้ หรือภาคธุรกิจใดเป็นจำนวนมาก ซึ่งหากเกิดความเสียหายขึ้นจะส่งผลกระทบต่อฐานะและความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ โดยกำหนดให้มีการควบคุมการกระจุกตัวต่อกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ และการกระจุกตัวต่อภาคธุรกิจ การควบคุมการกระจุกตัวต่อลูกหนี้รายใหญ่ ประกอบด้วย การควบคุมสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพันแก่ลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่ง ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร และการควบคุมสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพันของกลุ่มลูกหนี้ที่มีขีดการระเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของธนาคาร รวมกันต้องไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการ

สำหรับการควบคุมการกระจุกตัวต่อภาคธุรกิจ ธนาคารกำหนดเพดานวงเงินภาคธุรกิจเพื่อจำกัดความเสี่ยงที่จะมีต่อเงินกองทุนรวมของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ ในกรณีเกิดเหตุการณ์ร้ายแรงที่กระทบต่อภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่งอย่างมีนัยสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มลูกหนี้ที่มียอดภาระเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของธนาคาร มียอดภาระรวมกันยังคงต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนดดังกล่าว และหากพิจารณาแต่ละภาคธุรกิจ กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ในสัดส่วนสูงที่สุดที่ร้อยละ 44.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม รองลงมา ได้แก่ ภาคการสาธารณสุขโลกและบริการร้อยละ 18.8 และภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 11.1 แม้ว่าเงินให้สินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จะมีสัดส่วนค่อนข้างสูงแต่มีการกระจายไปยังอุตสาหกรรมย่อยต่างๆ อย่างหลากหลาย และการกระจุกตัวในแต่ละภาคธุรกิจย่อยคิดเป็นสัดส่วนค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อรวมของธนาคาร อีกทั้งธนาคารยังมีการติดตามให้การกระจุกตัวในแต่ละภาคธุรกิจย่อยอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ ในฐานะที่ธนาคารมีส่วนลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ที่สูง อันจะมีบทบาทสำคัญในการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้าสำหรับการลงทุนในโครงการขนาดใหญ่ในบางภาคอุตสาหกรรม รวมถึงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐ ที่จะเป็ปัจจัยขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญในระยะต่อไปนั้น ทำให้ธนาคารอาจต้องเผชิญกับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อในลูกค้าบางรายบางโครงการ รวมถึงในบางภาคอุตสาหกรรมเพิ่มมากขึ้น ธนาคารจึงมีการติดตามความเสี่ยงจากการดำเนินงานของลูกค้า รวมถึงมีการสอบทานคุณภาพสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และมีการบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อเพื่อจำกัดความเสี่ยงที่อาจมีผลต่อเงินกองทุนโดยรวมของธนาคาร ในกรณีที่กลุ่มลูกค้ากลุ่มใดกลุ่มหนึ่งได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำ โดยมีการทดสอบสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติเพื่อประมาณการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร เพื่อให้มั่นใจได้ว่าแม้ในภาวะวิกฤติธนาคารก็ยังมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินประเภท ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของโดยไม่คิดภาระจำนองหรือจำนำ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ที่ดิน	27,919	19,204
อาคาร	13,417	7,168
อุปกรณ์	3,135	3,569
อื่นๆ	1,637	1,514
รวม	46,108	31,455

- สัญญาเช่าระยะยาว
ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัญญาเช่าระยะยาว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	ระยะเวลา	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2558	2557
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ปี	128	177
ที่ดินและ/หรืออาคาร	เกิน 1 ปี - 5 ปี	215	288
ที่ดินและ/หรืออาคาร	เกิน 5 ปี	263	284
รวม		606	749

4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์และธุรกิจที่สนับสนุนการให้บริการของธนาคาร โดยธุรกิจนั้นต้องมีแนวโน้มการประกอบกิจการที่ดีและมีความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้บางกรณี ธนาคารจะพิจารณาอนุมัติให้ธุรกิจนั้นแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อเป็นการแก้ไขหนี้มีปัญหา ทั้งนี้ การลงทุนของธนาคารจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ของทางการ ซึ่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 34 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ลงทุนในบริษัทจำกัดได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วของบริษัท หากเกินกว่านี้ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในเรื่องการถือหุ้นในกิจการอื่นนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้พิจารณาว่า เพื่อเป็นการเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงให้กับระบบสถาบันการเงินโดยรวม และรักษาความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินต่อสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ต้องมีมาตรการเพื่อลดความเสี่ยงจากการที่สถาบันการเงินมีการลงทุนในธุรกิจอื่น อันเนื่องจากการที่ไม่มีการควบคุมดูแลอย่างเพียงพอ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม เพื่อควบคุมให้สถาบันการเงินมีการลงทุนเฉพาะในบริษัทที่ประกอบธุรกิจการเงินและธุรกิจสนับสนุน และให้ธนาคารถือหุ้นได้โดยสำหรับบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม ต้องถือในสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 50 และมีอำนาจในการ

ควบคุม และธนาคารแห่งประเทศไทยจะทำการกำกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม ทั้งในเรื่องของการดำรงเงินกองทุนของกลุ่ม และการควบคุมการให้สินเชื่อ การลงทุนและการก่อภาระผูกพันในภาพรวมของกลุ่ม แต่หากธนาคารมีการลงทุนในธุรกิจการเงินโดยไม่นับรวมในกลุ่ม ธนาคารต้องถูกหักเงินกองทุนตามจำนวนเงินลงทุน ซึ่งเป็นการเพิ่มต้นทุนในการถือหุ้น อย่างไรก็ตาม การกำกับแบบรวมกลุ่มดังกล่าว เป็นการเปิดโอกาสให้ธนาคารเพิ่มขอบเขตของบริการทางการเงินที่จะให้กับลูกค้า โดยการสร้างกลุ่มธุรกิจการเงิน แต่ทั้งนี้ ธนาคารต้องมีหน้าที่ในด้านการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ และต้องมีมาตรการในการควบคุมและบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม

สำหรับการรับโอนหุ้นจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น หากธนาคารรับโอนหุ้นจะส่งผลให้ธนาคารมีการลงทุนในบริษัทนั้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ธนาคารต้องขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาถารมิดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาถารที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิตามงบการเงิน ดังนี้

ข้อคู่ความ บริษัท ไทยแมล่อน โปลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2550 บริษัท ไทยแมล่อน โปลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) ได้เป็นโจทก์ยื่นฟ้องบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย เป็นจำเลยที่ 1 นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เป็นจำเลยที่ 2 ธนาถารไทยธนาถาร จำกัด (มหาชน) เป็นจำเลยที่ 3 , ธนาถารกรุงเทพ จำกัด(มหาชน) เป็นจำเลยที่ 4 และธนาถารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นจำเลยที่ 5 ต่อศาลแพ่ง ในคดีความแพ่ง ขอให้ศาลเพิกถอนการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพระหว่างธนาถารกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ตลอดจนการโอนสิทธิอันเป็นที่โอนไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย และเพิกถอนการโอนกรรมสิทธิ์ที่ดินจำนวน 3 แปลง ที่โอนไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ซึ่งศาลได้นัดสืบพยานโจทก์จำเลยในเดือน มีนาคม 2551 และศาลมีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2551 (คดีหมายเลขแดงที่ 2463/2551) โจทก์ยื่นอุทธรณ์ ธนาถารยื่นแก้อุทธรณ์ ต่อมาเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ (พิพากษายืนตามศาลชั้นต้น) โจทก์ยื่นฎีกา ธนาถารยื่นแก้ฎีกา ขณะนี้คืออยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

ความเห็นของฝ่ายจัดการ เมื่อพิจารณาจากข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไปให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยแล้ว เห็นว่าได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย และไม่ปรากฏว่าโจทก์ได้รับความเสียหายตามที่กล่าวอ้างมาในฟ้อง ดังนั้น โอกาสที่ธนาถารจะแพ้คดี จึงมีน้อยมาก

6. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
ประกอบธุรกิจ	การธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
เลขทะเบียนบริษัทเลขที่	0107536000374
เว็บไซต์	http://www.bangkokbank.com
โทรศัพท์	0-2231-4333
โทรสาร	0-2231-4890

หลักทรัพย์ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ทุนจดทะเบียนของธนาคาร	จำนวน 40,000,000,000 บาท แบ่งเป็น
หุ้นสามัญ	จำนวน 3,998,345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน 1,655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
ทุนที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร	จำนวน 19,088,428,940 บาท โดยเป็น
หุ้นสามัญ	จำนวน 1,908,842,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

■ นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
 โทรศัพท์ 0-2009-9385 โทรสาร 0-2009-9476

■ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	4.375%	7 ธันวาคม 2565	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3.300%	3 ตุลาคม 2561	The Bank of New York Mellon
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.000%	3 ตุลาคม 2566	101 Barclay Street, Floor 4E New York, NY 10286 USA

■ **ผู้สอบบัญชี**

ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท คีลอยท์ ฟูซุ โธมัทสึ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด

183 อาคารจินการ การ ชั้น 25 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 0-2676-5700 โทรสาร 0-2676-5757

■ **ที่ปรึกษากฎหมาย**

นายวัชร กัญจนวิโรจน์

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2230-2731 โทรสาร 0-2231-5448

นายสันต์ สร้อยพิสุทธิ์

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2230-2643 โทรสาร 0-2231-5448

นายวิชา มั่นสกุล

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2230-2969 โทรสาร 0-2231-5448

■ **นักลงทุนสัมพันธ์**

นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

นางสาวกุลวิณี มิ่งขวัญสุข AVP นักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ 0-2626-4981-2 โทรสาร 0-2231-4890 E-mail: ir@bbl.co.th

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในกิจการต่างๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมดของบริษัท
1	บางกอก แบงก์ เบอรส์ฮาด 105 Jalan Tun H.S. Lee, 50000 Kuala Lumpur, Malaysia (P.O.Box 10734, 50923 Kuala Lumpur) โทร. (603) 2173-7200 โทรสาร (603) 2173-7300	ธนาคาร	สามัญ	600,000,000	100.00
2	บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด C/O Maples and Calder, P.O.Box 309 GT, Ugland House, South Church Street, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands โทร. 1(345) 949-8066 โทรสาร 1(345) 949-8080	INVESTMENT COMPANY	สามัญ	100,000	100.00
3	ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด * Bangkok Bank Building, 2/F(Zone B&C), 3/F,4F No. 7, Zhongshan East-1 Road, Huangpu District, Shanghai 200002, The People's Republic of China โทร. (86-21) 2329-0100 โทรสาร (86-21) 2329-0168 *ทางการประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีนไม่ได้ระบุ ประเภทหุ้นและจำนวนหุ้น	ธนาคาร	-	-	100.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมดของบริษัท
4	บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด 323 อาคารยูไนเต็ด เซ็นเตอร์ ชั้น 30 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2635-5001-3 โทรสาร 0-2635-5004	บริหารสินทรัพย์	สามัญ	24,999,996	100.00
5	บริษัท หลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) 191 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 10,12,19,23,29-32 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2618-1000, 0-2231-3777 โทรสาร 0-2231-3951, 0-2618-1001	ธุรกิจหลักทรัพย์	สามัญ	1,078,765,100	99.89
6	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด 175 อาคารสารคดีทาวเวอร์ ชั้น 7 ชั้น 21 และ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2674-6400 โทรสาร 0-2679-5995-6, 0-2679-6855	จัดการกองทุน รวม	สามัญ	749,995	75.00
7	บริษัท ไทยพีรชีชน แมนูแฟกเจอร์ จำกัด 226 หมู่ที่ 3 ตำบลทุ่งสุขลา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230	ผลิตชิ้นส่วน อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	2,401,522	59.77
8	บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด 173/19 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ ชั้นที่ 18 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทร. 0-2017-9900 โทรสาร.0-2017-9929	ผู้ให้บริการสวีตซ์ ซิงภายในประเทศ และให้บริการ ชำระคูล	สามัญ	899,820	49.99
9	บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด 175 อาคารสารคดีทาวเวอร์ ชั้น 19 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2670-4700 โทรสาร 0-2679-6160	ให้เช่าทรัพย์สิน แบบลีสซิ่งและให้ เช่าซื้อ	สามัญ	358,750	35.88
10	บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด 142 อาคารธนาคารกรุงไทย ชั้น 4 ห้อง 3 ถนนสีลม แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2237-6330-4 โทรสาร 0-2634-3231	บริการด้าน คอมพิวเตอร์	สามัญ	149,985	30.00
11	บริษัท อุตสาหกรรมท่อสตีมเหล็กกล้า จำกัด 36/4 หมู่ที่ 2 ซอยวัดมหาวงษ์ ถนนปู่เจ้าสมิงพราย ตำบลลำไโรง อำเภอบางปะเตาะ จังหวัดสมุทรปราการ 10130	ผลิตและจำหน่าย ท่อเหล็กกล้า	สามัญ	95,603	19.12
12	บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด 5/13 หมู่ที่ 3 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอบางกรือ จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2558-7555 โทรสาร 0-2558-7566	ผู้ให้บริการสวีตซ์ ซิงในการชำระ เงินหลายระบบ และการให้บริการ หักบัญชี	สามัญ	84,550	16.91

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้ แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
13	บริษัท อัลฟาเทค อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน) 889 อาคารไทยซีซี ชั้น 14 ห้อง 141 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2210-0593-6 โทรสาร 0-2210-0597	ชิ้นส่วน อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	326	12.34
14	บริษัท ชีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) 55 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250 โทร. 0-2721-8888 โทรสาร 0-2721-8976	ให้เช่าพื้นที่ อาคาร ร้านค้า	สามัญ	574,000	10.00
15	บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด 990 อาคารอัมบุราธิม ชั้น 18-19 ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2634-6400, 0-2634-6391 โทรสาร 0-2636-1380	เช่าซื้อ	สามัญ	5,140,000	10.00
16	บริษัท ไทยนาสิริ อินเตอร์เท็กซ์ จำกัด 44 ชั้น 17 อาคารศรีจุลทรัพย์ ถนนพระรามที่ 1 แขวงรองเมือง เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2613-7429 โทรสาร 0-2613-7422	สิ่งทอ	สามัญ	1,000,000	10.00
17	บริษัท ธนาเทพการพิมพ์ จำกัด 1017/5 ถนนประชาพัฒนา แขวงทับยาว เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520 โทร. 0-2360-7914-7 โทรสาร 0-2360-7918	การพิมพ์	สามัญ	10,000	10.00
18	บริษัท นันทวัน จำกัด 161 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2252-5200 โทรสาร 0-2252-5381	ก่อสร้างและ สำนักงานให้เช่า	สามัญ	2,000	10.00
19	บริษัท บางกอก มิตรูบิซิ ยูเอฟเจ ลิส จำกัด 173/35 อาคารเอเชีย เซ็นเตอร์ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2163-6400 โทรสาร 0-2163-6411, 0-2163-6422	เช่าซื้อ	สามัญ	60,000	10.00
20	บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด 54 อาคารहरินทร ชั้น 4 ศูนย์ เอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2266-3075 โทรสาร 0-2266-3059	ให้บริการที่ ปรึกษาและการ ลงทุน	สามัญ	200,000	10.00
21	บริษัท บางกอก เอสเอ็มบีซี คอนซัลติ้ง จำกัด 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 16 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2677-7270-5 โทรสาร 0-2677-7279	ให้บริการที่ ปรึกษาด้านการ ลงทุน	สามัญ	2,000	10.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
22	บริษัท บำรุงราษฎร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด 33 ซอยสุขุมวิท 3 (นานาเหนือ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2667-1260 , 0-2667-2010 โทรสาร 0-2667-1299	ลงทุนในธุรกิจให้ การรักษาพยาบาล โดยร่วมลงทุนกับ ผู้ร่วมทุนใน ประเทศนั้น ๆ พร้อมกับการ บริการเป็นที่ ปรึกษา และ บริหารจัดการ	สามัญ	4,593	10.00
23	บริษัท ยูไนเต็ควิสิตแอนด์เซอร์วิส จำกัด 177 ชั้น 9 ถนนราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100 โทร. 0-2225-0200 โทรสาร 0-2224-5670	บริการ	สามัญ	200,000	10.00
24	เอเชีย อินชัวร์นซ์ (ฟิลิปปินส์) คอร์ปอเรชั่น 15th Floor, Tytana Plaza Building, Plaza Lorenzo Ruiz, Binondo Manila, Philippines 1006 Tel. (632) 241-52-01 Fax. (632) 241-62-57	ประกันภัย	สามัญ	350,000	10.00
25	บริษัท เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ จำกัด 199 หมู่ 2 ถนนพุทธรักษา ตำบลท้ายบ้าน อำเภอเมือง สมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10280 โทร. 0-2702-9467-8 โทรสาร 0-2702-9470	ผลิตและจำหน่าย หลอดไฟฟ้า	สามัญ	700,000	10.00
26	บริษัท แอสแพค จำกัด 717 สุขุมวิท 55 (ซอยทองหล่อ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2185-1375-80 โทรสาร 0-2185-1394, 0-2185-1395	นำเข้าและส่งออก เคมีภัณฑ์จาก ประเทศรัสเซีย ไปส่งให้กับลูกค้า ที่อยู่ใน ต่างประเทศ	สามัญ	26,000	10.00
27	บริษัท ยู เอ็ม ซี มีเททอล จำกัด 32/40 อาคารชิน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้นที่ 16 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2259-2942-5 โทรสาร 0-2259-2946	ผลิตและจำหน่าย เหล็ก	สามัญ	14,500,000	10.00
28	บริษัท วงศ์ไพฑูรย์กรู๊ป จำกัด (มหาชน) 686 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150	ผลิตและส่งออก รองเท้ากีฬา	สามัญ	86,826,816	10.00
29	บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด 21 อาคารทีเอสที ทาวเวอร์ ชั้น 19 และ 24 ถนนวิภาวดี- รังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2617-8338 โทรสาร 0-2617-8339	ให้บริการเกี่ยวกับ บัตรเครดิต อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	400,000	10.00
30	FUCHS CAPITAL PARTNERS PTE, LTD. 112 Robinson Road, #14-04, Singapore 068902 โทร. (65) 6576-5555 โทรสาร (65) 6576-5592	ALTERNATIVE INVESTMENT MANAGEMENT COMPANY	CLASS B SHARES	400,000	10.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้ แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
31	บริษัท บางกอก คอนสตรัคชั่น พาร์ตเนอร์ส จำกัด 942/43 อาคารพาณิชย์สระทาวเวอร์ ชั้นที่ 1 ถนนพระราม 4 แขวงสุริยวงค์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2632-9179 โทรสาร 0-2632-9354-5	ให้บริการที่ ปรึกษาด้านการ ลงทุน	สามัญ	200	10.00
32	บริษัท ควอลิตี้ อินน์ จำกัด 137/10 สุขุมวิท 9 (ซอยрінจิต) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2255-4661-4 โทรสาร 0-2255-4660	โรงแรมและ ภัตตาคาร	สามัญ	200,000	10.00